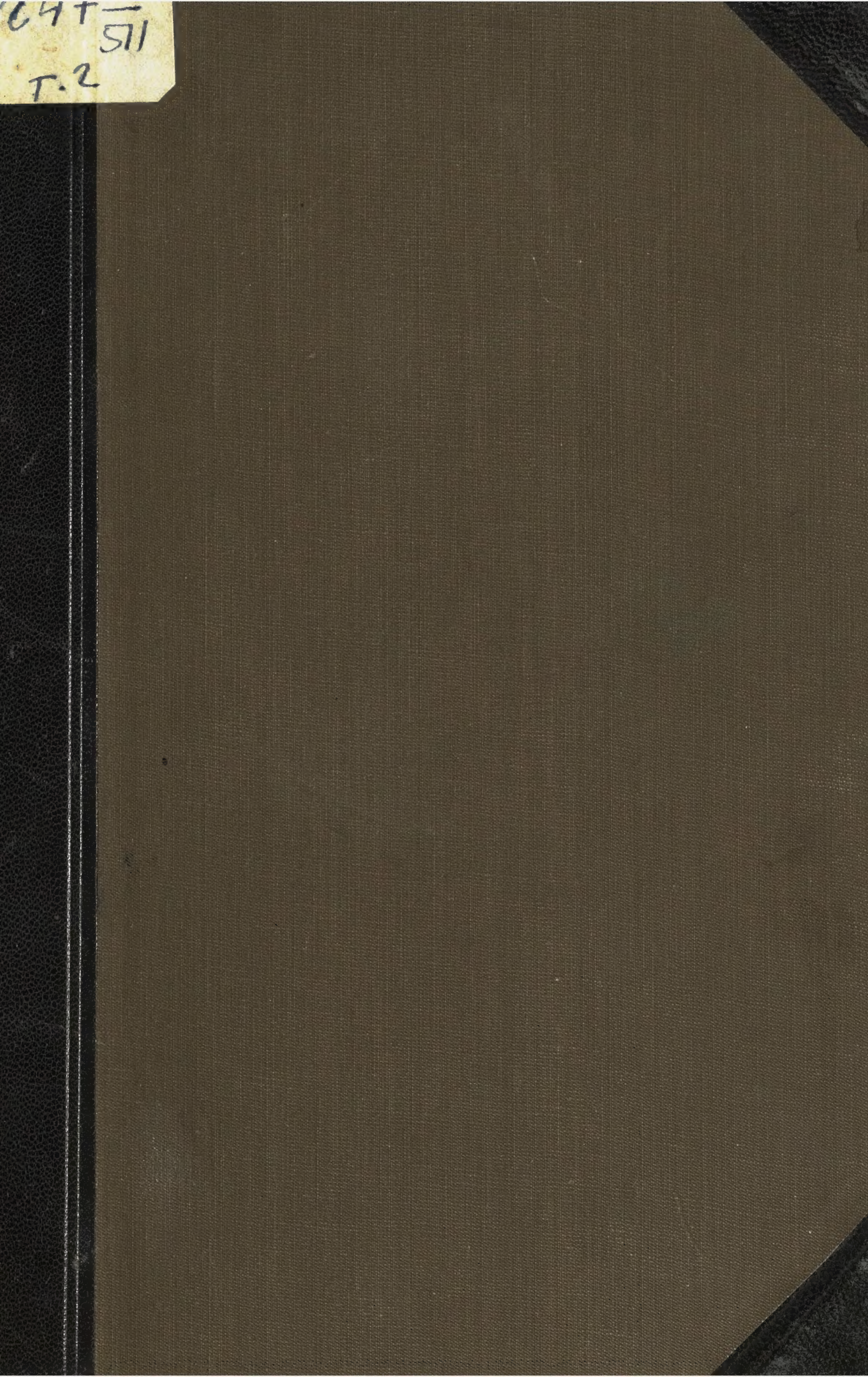


511
т.2

КОММЕРЧЕСКАЯ ЭНЦИКЛОПЕДІЯ

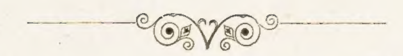
М.—РОТШИЛЬДА,

въ полной передѣлкѣ сообразно потребностямъ русскихъ предпринимателей и съ добавленіемъ 6 новыхъ русскихъ отдѣловъ.

Подъ редакціей С. С. ГРИГОРЬЕВА.

НАСТОЛЬНАЯ СПРАВОЧНАЯ КНИГА ПО ВСѢМЪ ОТРАСЛЯМЪ КОММЕРЧЕСКИХЪ ЗНАНІЙ.

Томъ II.



С.-ПЕТЕРБУРГЪ.

1905.

Заглавные листы и обложка печатаны въ типографіи В. Киршбаума.

КОММЕРЧЕСКАЯ ЭНЦИКЛОПЕДІЯ

М. — Ротшильда.

ТОМЪ II.

Часть шестая.

СЧЕТОВОДСТВО.

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Порядокъ изложенія бухгалтеріи въ коммерческой Энциклопедіи Ротшильда существенно разнится отъ того, какой принятъ въ Россіи. Онъ представляетъ столь цѣнныя преимущества, что редакція, сдѣлавъ необходимыя измѣненія ради потребностей русскихъ дѣятелей коммерческаго и промышленнаго міра, предпочла сохранить его цѣликомъ. Въ имѣющихся на русскомъ языкѣ сочиненіяхъ и руководствахъ по торговой бухгалтеріи преобладаютъ два способа изложенія этого предмета. Въ однихъ сочиненіяхъ, преслѣдующихъ, повидимому, исключительно практическую сторону дѣла, на первомъ планѣ поставлено проведеніе отдѣльныхъ разнообразныхъ сдѣлокъ по книгамъ. Обыкновенно приводятъ краткія разъясненія общихъ и притомъ наиболѣе сложныхъ понятій объ инвентарѣ, балансѣ, активѣ, пассивѣ, счетѣ капитала и т. под., затѣмъ послѣ сжатой характеристики книгъ, употребляемыхъ въ конторахъ, прямо переходятъ къ составленію статей по разнообразнымъ операціямъ какого либо примѣрнаго торговаго дѣла и проведенію ихъ по книгамъ. Для этого даются образцы разнообразныхъ таблицъ и формъ; такимъ образомъ почти все содержаніе книги поглощается обиліемъ подробностей, которыя все-таки не охватываютъ всего разнообразія, какое существуетъ на практикѣ. Неудобства такого изложенія очевидны. Читатель долженъ начать сразу съ понятій сложныхъ, не будучи предварительно подготовленъ къ ихъ пониманію, и потому съ первыхъ же шаговъ предметъ ему кажется неизмѣримо сложнѣе, чѣмъ на самомъ дѣлѣ. Съ другой стороны, чтеніе отдѣльныхъ записей чрезвычайно утомительно и возможно лишь съ перомъ въ рукѣ, а главное оно затемняетъ общій строй счетоводства, и не даетъ руководящихъ началъ, которыя для начинающаго необходимы прежде всего. Впрочемъ эти затрудненія теперь уже достаточно выяснены, и потому въ новыхъ руководствахъ этотъ способъ изложенія встрѣчается все рѣже и рѣже.

Другая система изложенія бухгалтеріи устраняетъ указанныя затрудненія, но она носитъ, по крайней мѣрѣ вначалѣ, теоретическій характеръ; практическая сторона предмета какъ бы занимаетъ второе и не всегда достаточное мѣсто. По этой системѣ изученіе начинаютъ съ отдѣльныхъ статей, счетовъ, соотношенія между ними

и потомъ уже знакомятъ съ отдѣльными главнѣйшими книгами и проведеніемъ въ нихъ записей. Въ методическомъ отношеніи эта система неизмѣримо выше предыдущей; она значительно облегчаетъ пониманіе и усвоеніе предмета; но для коммерческой практики слишкомъ теоретична и служитъ лишь подготовкой къ ней.

Авторъ бухгалтеріи Ротшильда мастерски обошелъ неудобства обоихъ способовъ, воспользовавшись всѣми ихъ достоинствами. Онъ начинаетъ предметъ съ элементовъ простыхъ, вполнѣ доступныхъ, и вводитъ въ предметъ со строго выдержанной постепенностью, развертывая картину роста самого торговаго дѣла и необходимаго вслѣдствіе этого развитія счетоводства. Въ то же время авторъ не на одинъ моментъ не отходитъ отъ существующей практики, онъ беретъ все изъ нея, но только располагаетъ въ порядкѣ наиболѣе удобномъ для усвоенія и для выясненія общаго строя и характера счетоводства. Отдѣльныя статьи, таблицы и формы не загромождаютъ текста и не мѣшаютъ слѣдить за мыслью автора. Бухгалтерія въ изложеніи Ротшильда читается какъ и всякая другая книга! Вездѣ на первомъ планѣ поставлено разъясненіе основъ и руководящихъ началъ счетоводства; книги и способы записей въ нихъ органически вытекаютъ изъ потребностей торговаго предпріятія, что не только объясняетъ строй и характеръ книговеденія, но и способствуетъ къ обстоятельному ознакомленію съ разнообразными сторонами коммерческой дѣятельности.

Къ важнѣйшимъ преимуществамъ предлагаемой книги слѣдуетъ также отнести, что въ ней отведено видное мѣсто простой бухгалтеріи, которая на практикѣ имѣетъ даже большее распространеніе, чѣмъ двойная, въ особенности у насъ, гдѣ она примѣняется во многихъ казенныхъ учрежденіяхъ и во всей массѣ небольшихъ торговыхъ предпріятій.

Бухгалтерія Ротшильда какъ нельзя болѣе отвѣчаетъ цѣлямъ изданія, такъ какъ изложена въ формѣ, доступной не только для лицъ, готовящихся быть бухгалтерами, но и для еще болѣе многочисленнаго круга дѣятелей, которымъ приходится принимать болѣе или менѣе близкое участіе въ торгово-промышленныхъ предпріятіяхъ, контролировать и повѣрять отчеты, и которымъ поэтому необходимо знаніе общаго строя счетоводства и его главныхъ основаній.

С. Григорьевъ.

ВВЕДЕНІЕ.

§ 1. Въ благоустроенномъ обществѣ со сколько-нибудь развитыми потребностями никто не въ состояніи производить все, что ему нужно въ повседневной жизни. Каждый принужденъ вымѣнивать то, что у него имѣется въ избыткѣ на то, чего ему не достаетъ. Эта мѣна выполняется при помощи торговли. Въ самомъ дѣлѣ, свой трудъ, свои накопленныя богатства и многое другое еще можно было бы вымѣнять на деньги безъ содѣйствія торговли; но затѣмъ вымѣнять деньги на трудъ и накопленныя блага другихъ людей безъ посредства торговли можно лишь въ самыхъ ограниченныхъ размѣрахъ. Задача торговли — посредство между производителями и потребителями. Прямо отъ производителя къ потребителю товаръ не могъ бы переходить въ такой удобной для покупателей формѣ. Такъ нѣсколько древесныхъ стволовъ въ лѣсу стоютъ не дорого, но срубленные, доставленные на пильню, распиленные на доски разныхъ сортовъ и перевезенные въ этомъ видѣ въ складъ городского торговца, стоютъ гораздо дороже. Повысятся они въ цѣнѣ не только отъ множества расходовъ, съ которыми будетъ сопряжено превращеніе ихъ въ разнаго сорта доски, собранныя въ складѣ, но еще вслѣдствіе прибылей, которыя получатъ на этихъ операціяхъ владѣлецъ пильни и торговецъ. Однако, если вамъ нужна доска опредѣленнаго сорта, составляющая лишь часть одного изъ стволовъ, и вы выберете ее изъ множества другихъ досокъ въ складѣ, вы можете питать лишь благодарность къ предпринимателямъ за ихъ труды, хотя и оплаченные прибылью. Непосредственно въ лѣсу вамъ пришлось бы купить цѣлое дерево, и превращеніе въ доски вамъ обошлось бы дороже, а въ добавокъ вы не имѣли бы выбора и за всѣ свои хлопоты и лишнія затраты получили бы только совершенно ненужный вамъ запасъ лишнихъ досокъ. Свое вознагражденіе за трудъ и искусное веденіе дѣлъ предприниматели получаютъ въ видѣ прибыли, чѣмъ возбуждается энергія, необходимая въ ихъ нелегкомъ дѣлѣ. Въ концѣ концовъ, благодаря торговлѣ, всякій можетъ посвящать свой трудъ тому, что предпочитаетъ, въ полной увѣренности, что остальное онъ можетъ пріобрѣсти покупкой. Такимъ образомъ, только благодаря торговлѣ достигается полное раздѣленіе труда, а съ тѣмъ и дальнѣйшее преуспѣяніе цивилизаціи. Надо еще имѣть въ виду, что при торговомъ обмѣнѣ предметы производства, не измѣняясь въ достоинствѣ, повышаются въ цѣнности. Такое повышеніе является слѣдствіемъ болѣе соотвѣтственнаго потребностямъ людей распредѣленія благъ, т. е. повышеніемъ ихъ полезности — торговлей.

Въ тѣсномъ значеніи опредѣленія: *торговля выполняетъ въ обществѣ обмѣнъ предметовъ производства въ неизмѣненномъ ихъ видѣ.*

Въ своемъ первоначальномъ видѣ торговля была лишь простой мѣной однихъ товаровъ на другіе, иначе говоря, вначалѣ существовала лишь мѣновая торговля. Такой видъ торговли сохранился въ настоящее время лишь

въ сношеніяхъ съ самыми некультурными народами. Въ культурныхъ обществахъ уже давнымъ давно всякіе продукты человѣческаго труда и природы вымѣниваются на деньги, вслѣдствіе чего деньги являются общимъ мѣновымъ знакомъ, при помощи котораго всякій можетъ пріобрѣтать все, что ему нужно, и непосредственная мѣна исчезаетъ. На деньги опредѣляется мѣновая цѣнность всякаго предмета торговли, иначе говоря—опредѣляются торговыя цѣны.

Все, что служитъ предметомъ мѣновыхъ оборотовъ торговли, называется *товаромъ*. Слѣдовательно, товаромъ дѣлается всякій предметъ, имѣющій мѣновую цѣнность, какъ только этотъ предметъ пріобрѣтенъ человѣкомъ не для личнаго потребленія или пользованія, а для перепродажи. Такъ, напримѣръ, фунтъ чаю въ рукахъ чайнаго торговца—товаръ, а въ рукахъ человѣка, купившаго для себя—предметъ потребленія.

Путемъ купли и продажи право собственности на какой-нибудь предметъ переходитъ отъ одного человѣка къ другому. Слѣдовательно, всякая купля и продажа не что иное, какъ упрощенный видъ договора относительно правъ собственности на тотъ или другой предметъ. При этомъ продавецъ доставляетъ самый предметъ, а покупатель уплачиваетъ цѣну предмета деньгами, т. е. мѣновыми торговыми знаками вообще.

Посвящая свой трудъ, средства и знанія торговлѣ тѣми или другими предметами, человѣкъ основываетъ *торговое предпріятіе.* Каждая его купля или продажа въ отдѣльности будетъ *торговой сдѣлкой.*

Въ основѣ всякаго торговаго предпріятія должно быть большее или меньшее количество свободныхъ мѣновыхъ средствъ въ видѣ имущества, товара или денегъ. Это и составляетъ *основной капиталъ* предпріятія. Капиталомъ вообще называется большій или меньшій запасъ цѣнностей, въ чемъ бы онѣ ни выражались, пользованіе которыми обращено не на удовлетвореніе личныхъ потребностей собственника, а на добываніе новыхъ цѣнностей. Такимъ образомъ капиталъ могутъ составлять: деньги, товаръ, орудія производства, фабрики или заводы, приспособленные къ пользованію человѣка силы природы, скотъ, недвижимая собственность и многое другое, но только въ томъ случаѣ, когда пользованіе такимъ имуществомъ направлено на пріобрѣтеніе выгодъ, а не на личныя надобности. Источникомъ всякаго капитала является трудъ, средствомъ же его накопленія бережливость. Въ предпріятіяхъ капиталъ можетъ быть: 1) благопріобрѣтеннымъ, т. е. плодомъ личнаго труда и сбереженій предпринимателя, 2) полученнымъ по наслѣдству, въ даръ или путемъ выигрыша, т. е. плодомъ труда и сбереженія другихъ людей, наконецъ, 3) заемнымъ, т. е. добровольно даннымъ другими людьми предпринимателю на тѣхъ или другихъ условіяхъ.

Цѣль всякаго торговаго предпринимателя сохранить и увеличить свой основной капиталъ. Производительной силой его ожидаемыхъ выгодъ является его трудъ, какъ *торговаго дѣятеля.* Трудъ его заключается въ томъ, что онъ изучаетъ условія производства и потребленія тѣхъ или другихъ товаровъ, затѣмъ, пользуясь своими знаніями и основнымъ капиталомъ пріобрѣтаетъ товаръ у производителей и доставляетъ его потребителямъ, стараясь получить наибольшую возможную выгоду въ вознагражденіе за свой трудъ. Ясно, что такая дѣятельность требуетъ особыхъ

знаній, опытности, большой энергіи, выдержки и любви къ дѣлу.

Въ рукахъ искуснаго ваятеля малоцѣнная каменная глыба увеличивается въ цѣнности съ каждымъ ударомъ его рѣзца. Не столь наглядно увеличивается основной капиталъ купца съ каждымъ оборотомъ въ его торговлѣ. Въ то же время трудъ торговца мало замѣтенъ. Такъ, напримѣръ, кофе отпускаемый продавцемъ покупателю, точь въ точь таковъ, какимъ онъ доставленъ изъ далекихъ странъ, изъ которыхъ привозится. На этомъ основаніи поверхностные люди часто называютъ дѣятельность торговцевъ *непроизводительной* и воображаютъ, что торговцы являются только излишними посредниками въ сношеніяхъ потребителей съ производителями. Въ дѣйствительности, торговля является сильнымъ двигателемъ всякаго производства, и безъ нея почти всякое производство сократилось бы, если бы не прекратилось. Такъ, напримѣръ, въ расчетѣ на содѣйствіе торговцевъ по продажѣ продуктовъ сельскаго хозяйства земледѣлецъ обрабатываетъ большій участокъ земли и воздѣлываетъ растенія, лично ему ненужныя, но другимъ людямъ полезныя; не имѣя въ виду постоянныхъ и вѣрныхъ покупателей въ лицѣ торговцевъ, онъ засѣвалъ бы значительно меньше и только то, что годилось бы въ его собственномъ хозяйствѣ, какъ и бываетъ въ земледѣльческихъ странахъ съ малоразвитой торговлей. Слѣдовательно часть производства зависитъ отъ торговли, и потому торговая дѣятельность не можетъ считаться непроизводительной. Разумѣется, есть виды торговой дѣятельности, которые ведутъ лишь къ искусственному поднятію цѣнъ, а слѣдовательно, обществу безполезные или вредные. Но такія явленія служатъ лишь искаженіемъ основной полезной торговой дѣятельности; злоупотребленія бываютъ вѣдь и во всякихъ другихъ видахъ человѣческой дѣятельности. Во всякомъ случаѣ, остается непреложнымъ, что торговля вообще—явленіе человѣчеству полезное и необходимое. Слѣдовательно, вполнѣ нормальны и прибыли дѣятелей торговли, какъ вознагражденіе за ихъ полезную дѣятельность.

Прибыль образуется изъ разницы между покупной и продажной цѣнами товаровъ. Иногда эта разница выражается наглядно въ каждой отдѣльной сдѣлкѣ и вычисленіе ея несложно. Чаще приходится принимать въ расчетъ многочисленные накладные расходы, сопряженные съ покупкой, перевозкой, храненіемъ и продажей товаровъ, причемъ вычисленіе прибыли является дѣломъ труднымъ и сложнымъ. Нерѣдко бываетъ и такъ, что въ окончательномъ выводѣ вычисленій оказывается, что товаръ проданъ ниже той суммы, которая истрачена предпринимателемъ на пріобрѣтеніе этого товара и на всѣ накладные расходы по операціи; въ такомъ случаѣ получается не прибыль, а *убытокъ*.

Во всякомъ торговомъ предпріятіи капиталъ постоянно измѣняется по своему составу. Положимъ для примѣра, что въ основу какого-нибудь дѣла предприниматель положилъ 100,000 рублей наличными деньгами. Какъ только начались операціи, отъ этихъ наличныхъ денегъ могла остаться въ неизмѣненномъ видѣ лишь нѣкоторая часть; остальное должно было превратиться въ запасы товара, въ различное имущество, необходимое для дѣла, въ право на полученіе различныхъ суммъ съ другихъ людей, въ процентныя бумаги и т. д. Съ каждой новой операціей должны происходить дальнѣйшія перемѣны въ положеніи капитала. При

томъ, такъ какъ всякая такая перемѣна въ положеніи капитала предполагается выгодной, онѣ должны производиться безостановочно и неминуемо быстро усложняются, вслѣдствіе чего становится иногда невозможнымъ во всякое время знать положеніе дѣла въ точности.

Мы видѣли также, что вознагражденіе за свой трудъ торговецъ можетъ получить лишь на разницѣ между затратами на товаръ и выручкой отъ продажи товара. Слѣдовательно, чѣмъ чаще онъ будетъ затрачивать свои деньги на товаръ и снова ихъ выручать продажей товара, т. е. чѣмъ больше будетъ этихъ оборотовъ капитала, тѣмъ ему будетъ выгоднѣе. Однако оборотъ капитала совершается далеко не безъ переходныхъ ступеней. За доставляемый товаръ не всегда и не вся сумма выплачивается сразу; не всегда и продажа товара совершается на наличныя деньги. Такимъ образомъ расчеты оборота затемняются отчасти долгами. Чтобы не задерживать самыхъ оборотовъ капитала, приходится учитывать векселя должниковъ въ банкѣ, а слѣдовательно вводить въ дѣло новыя усложненія. Приходится непрерывно производить множество расходовъ по перевозкѣ и храненію товаровъ, по уплатѣ пошлинъ и налоговъ, по расчету съ служащими и рабочими и т. д. Такимъ образомъ получается множество самыхъ разнообразныхъ операцій, связанныхъ между собою. Деньги, товаръ, векселя поступаютъ и расходуются далеко не равномѣрно, и каждый день наличность таковыхъ измѣняется. Въ то же время заключаются и выполняются различныя условія, заключаются и погашаются различныя обязательства, наступаютъ и проходятъ различные сроки платежей и получекъ. Не представляется ни малѣйшей возможности хранить въ памяти хотя бы главнѣйшія обстоятельства текущихъ дѣлъ, и предприниматель невольно задаетъ себѣ отъ времени до времени вопросы: Въ какомъ положеніи мои дѣла? Увеличился-ли затраченный мною капиталъ? Покрылись-ли всѣ мои убытки прибылью? Все-ли, что должно быть въ наличности, на лицо? Достаточно-ли у меня запасовъ товара и хватитъ-ли денегъ на всѣ предстоящіе платежи? Сколько я долженъ и сколько имѣю за должниками?

Ясно, что всякій предприниматель долженъ имѣть подъ рукой постоянныя свѣдѣнія о своихъ дѣлахъ для составленія всѣхъ своихъ торговыхъ расчетовъ и для полученія отвѣтовъ на приведенные, очень существенные для него, вопросы. Имѣть же такія свѣдѣнія возможно лишь при помощи тщательной и своевременной записи всѣхъ торговыхъ операцій, при помощи веденія постоянныхъ и точныхъ счетовъ всякому дѣлу и сношеніямъ со всякимъ кліентомъ, заимодавцемъ или должникомъ, наконецъ при помощи періодическаго подсчета всѣмъ результатамъ своихъ торговыхъ дѣлъ, для полнаго выясненія полученныхъ выгодъ и убытковъ. Всѣ такого рода записи, вычисленія и подсчеты являются предметомъ *счетоводства.*

Нелегкая задача, въ особенности въ большомъ и сложномъ дѣлѣ, вести счетоводство такъ, чтобы всѣ указанныя цѣли имъ достигались. Только при помощи постепенно выработанныхъ остроумныхъ системъ счетоводства, примѣняемыхъ при томъ умѣло и съ большимъ знаніемъ дѣла, она выполнима въ достаточной степени. Нелегко также изучить счетоводство настолько, чтобы вести записи безошибочно и безъ опасныхъ въ торговыхъ дѣлахъ промедленій. Тѣмъ не менѣе всякому предпринимателю слѣдуетъ преодолѣть эти

трудности и приложить всѣ усилія добиться полнаго знанія счетоводства, не упуская изъ виду, что всякій пробѣлъ въ его знаніяхъ по этой части можетъ повести къ потерямъ, къ злоупотребленіямъ его довѣріемъ, при несчастіи даже къ раззоренію или позору.

Правильное счетоводство во всякомъ коммерческомъ предпріятіи столь же необходимо для пользы самого предпринимателя, какъ и въ интересахъ всѣхъ, кто входитъ въ торговыя сношенія съ нимъ. По этой причинѣ русскимъ законодательствомъ счетоводство въ коммерческихъ предпріятіяхъ признается обязательнымъ (Уставъ Торг. ст. 517—539). Нерѣдки однако примѣры, что самъ предприниматель или глава фирмы лишь въ общихъ чертахъ и поверхностно знакомъ съ системами счетоводства, всецѣло полагаясь въ этомъ на искусство и знанія своего бухгалтера. Надо-ли говорить о ненормальности такого явленія? При величайшей бдительности такой предприниматель будетъ знать о своихъ дѣлахъ только то, что угодно будетъ выяснить ему его служащимъ; въ то же время довѣряя ему лично, всѣ лица, находящіяся съ нимъ въ торговыхъ сношеніяхъ, въ сущности будутъ обмануты, такъ какъ онъ самъ не имѣетъ безошибочнаго представленія о своихъ дѣлахъ и поневолѣ полагается на своихъ служащихъ. Изъ этого мы приходимъ къ выводу, что изученіе счетоводства всякому предпринимателю необходимо: а) въ собственныхъ его интересахъ, б) во исполненіе закона [1]), в) по долгу совѣсти, въ интересахъ своихъ кліентовъ.

Предпославъ эти общія разсужденія для выясненія самаго предмета счетоводства и его значенія въ торговопромышленныхъ предпріятіяхъ, перейдемъ къ изложенію самихъ системъ счетоводства. Но предварительно сдѣлаемъ слѣдующую оговорку:

Основаніемъ всякаго счетоводства являются слѣдующіе основные счета, вѣрнѣе книги:

1) Кассовая книга.
2) Книга личныхъ счетовъ.
3) Товарная книга.
4) Книга капиталовъ въ другихъ помѣщеніяхъ.
5) Инвентарь.

Изъ этихъ основныхъ счетовъ вырабатываются всѣ прочіе, какъ простой, такъ и двойной бухгалтеріи. Поэтому начнемъ съ простого счетоводства, даже съ его *основъ*, чтобы провести читателя систематически отъ самыхъ простыхъ формъ къ наиболѣе сложнымъ.

I. ОСНОВЫ СЧЕТОВОДСТВА.

А. Кассовая книга.

§ 2. Задачи и содержаніе кассовой книги. Изстари въ торговыхъ дѣлахъ установился обычай придавать деньгамъ и счету денегъ первенствующее значеніе, хотя въ большей части сложныхъ коммерческихъ предпріятій наличныя деньги, по сравненію съ другими цѣнностями, находящимися въ дѣлѣ, не заслуживаютъ такого первенствующаго вниманія. Значеніе денегъ въ торговлѣ

[1]) Св. Зак. т. XI, ч. 2 ст. 536: „Никакія отговорки въ неимѣніи и неведеніи книгъ, или въ томъ, что оказавшіеся въ нихъ безпорядки произошли отъ конторщиковъ или приказчиковъ, не могутъ быть приняты въ уваженіе.

объясняется ихъ свойствомъ быть мѣриломъ всякой цѣнности, замѣнять собою въ оборотахъ все остальное и постоянной надобностью въ нихъ. Потребность въ точномъ счетѣ деньгамъ явилась ранѣе всякой другой бухгалтерской потребности, въ такой древности, когда люди не имѣли еще ни малѣйшаго понятія о сложныхъ коммерческихъ расчетахъ. Первообразомъ счетоводства является, слѣдовательно, простая запись денежныхъ получекъ и выдачъ. Даже въ настоящее время существуютъ маленькія предпріятія (не говоря уже о домашнихъ хозяйствахъ), въ которыхъ все счетоводство сводится къ кассовымъ записямъ, т. е. къ счету поступающихъ и расходуемыхъ денегъ. Слово „касса“ (по италіански — сундукъ) означаетъ собственно мѣсто храненія денегъ, какъ слово „казна“ означало то же самое въ древней Руси. Въ настоящее время „касса“, какъ коммерческій терминъ, означаетъ не только мѣсто храненія денегъ, но самое учрежденіе, вѣдающее поступленія и расходъ денегъ въ отдѣльномъ предпріятіи. Въ маленькихъ дѣлахъ и понынѣ такое учрежденіе можетъ сводиться къ простому сундуку; но бываютъ дѣла, въ коихъ „кассу“ представляетъ собою цѣлая отдѣльная контора съ главнымъ кассиромъ во главѣ, съ нѣсколькими его помощниками, съ особымъ помѣщеніемъ, съ контролемъ, съ цѣлымъ отдѣльнымъ счетоводствомъ и т. д. Такимъ образомъ „кассовые“ счета надо понимать не въ буквальномъ смыслѣ, а шире, какъ счетъ денегъ въ предпріятіи вообще.

Кассовые стеча ведутся для точной и систематической записи всякихъ денежныхъ поступленій въ дѣло и всякихъ выдачъ по дѣлу деньгами. Кассовое счетоводство достигаетъ своей цѣли, если по записямъ его во всякое время можно провѣрить наличность денегъ въ кассѣ и въ то же время имѣть вѣрныя свѣдѣнія, по какимъ операціямъ поступали и на какой предметъ расходовались деньги въ каждомъ случаѣ въ отдѣльности.

Приходъ и расходъ имѣютъ для кассовой наличности противоположное значеніе, такъ какъ отъ прихода она увеличивается, отъ расхода — уменьшается. Поэтому кассовый счетъ распадается на два отдѣльныхъ счета: на счетъ поступленій или „прихода“ денегъ и на счетъ выдачъ или „расхода“ денегъ. Если записывать приходъ и расходъ въ перемѣшку, одну запись подъ другою, какъ это дѣлается въ простыхъ записныхъ книжкахъ, пришлось бы для провѣрки кассы всякій разъ дѣлать выборки расходныхъ и приходныхъ отмѣтокъ для полученія двухъ отдѣльныхъ итоговъ. Проще записывать приходъ и расходъ отдѣльно. Но чтобы сохранить всѣ записи въ одномъ мѣстѣ, обыкновенно поступаютъ такъ: всѣ лѣвыя страницы книги отводятъ для записи прихода, всѣ правыя страницы той же книги—для расхода, что и означаютъ надписью на страницахъ (фиг. 1). Впрочемъ можно записывать приходъ и расходъ въ перемѣшку на одной и той же страницѣ книги, имѣя только двѣ графы, одну для поступающихъ суммъ, другую для расходуемыхъ (фиг. 2). При такомъ порядкѣ записей подведеніе отдѣльныхъ итоговъ для прихода и расхода незатруднительно и можетъ быть сдѣлано безъ всякихъ выборокъ, но зато здѣсь скорѣе можно сдѣлать ошибку, поставивъ сумму вмѣсто одной графы въ другую

Для большей наглядности счетовъ и во избѣжаніе лишнихъ погрѣшностей, всегда однако бываетъ практичнѣе отводить приходу и расходу отдѣльныя страницы.

1 ПРИХОДЪ.											РАСХОДЪ. 1
				Руб.	К.					Руб.	К.
а	*б*	*в*	*г*	*д*	*е*	*а*	*б*	*в*	*г*	*д*	*е*

Фиг. 1.

1										2
				Прих.		Расх.			Прих.	Расх.
а	*б*	*в*	*г*	*д*	*е*	*д*	*е*			

Фиг. 2.

						РАСХОДЪ. 1
	1	4	2	3	4	5
			1	2	1	0
		1	6	8		3
Итого. . .	1	6	0	3	5	8

Фиг. 3.

		РАСХОДЪ. 1
	1,824,042	10
	2,603	58
Итого . . .	1,826,645	68

Фиг. 4.

							РАСХОДЪ.	1
1899 Марта	1	По счету Мерцалова за склады:						
		№ 16 . . .	—	600	—			
		№ 17 . . .	—	840	—	1440	—	
		со скидкой за лѣтніе мѣсяцы . . .		—	—	300	—	
		Всего . . .	Счетъ № 221	—	—	—	— 1140	—

Фиг. 5.

Графой въ книгѣ называется полоса на страницѣ, отдѣленная продольной чертой. Во всякой кассовой книгѣ на страницахъ, какъ приходныхъ, такъ и расходныхъ, должны быть графы: для проставленія мѣсяца и числа (фиг. 1: а, б); для текста статьи (в); для ссылки на оправдательные документы (г); для проставленія суммы въ рубляхъ и копѣйкахъ (д, е). Годъ обыкновенно проставляется лишь вверху первой графы, а когда книга заводится на каждый годъ отдѣльно — лишь на заглавной страницѣ книги. Мѣсяцъ проставляется у первой статьи на страницѣ и на той же страницѣ обыкновенно не повторяется. Число мѣсяца обязательно проставляется у каждой статьи. Текстомъ статьи называется краткая, но вполнѣ ясная запись, объясняющая, на какой предметъ сдѣланъ расходъ или откуда и за что получены деньги на приходъ кассы. Въ графѣ (г) ссылокъ на оправдательные документы проставляется лишь нумеръ, подъ какимъ эти документы подшиты къ дѣлу или хранятся инымъ порядкомъ. Въ графы денежныхъ суммъ таковыя проставляются въ цифрахъ.

Записи слѣдуетъ дѣлать опрятно и четко, такъ какъ всякая неряшливость въ записяхъ мѣшаетъ ихъ наглядности, замедляетъ подсчеты и провѣрки, а главное, ведетъ къ возможнымъ погрѣшностямъ. Особенно тщательно надо проставлять цифры, означающія денежныя суммы. Недостаточно обозначать такія цифры четко и опрятно; онѣ должны еще быть написаны такъ, чтобы во всю страницу книги единицы приходились подъ единицами, десятки— подъ десятками, сотни—подъ сотнями и т. д. Для этого въ книгахъ бываютъ обыкновенно сдѣланы особыя, слабо или пунктиромъ начерченныя, тонкія графки въ самыхъ денежныхъ графахъ; каждая графка предназначается лишь для цифръ одного разряда: единицъ, десятковъ, сотенъ и т. д. (фиг. 3). Все это необходимо для облегченія подсчета итоговъ, и чтобы записи выходили нагляднѣе, что очень важно при всякихъ справкахъ, при отыскиваніи погрѣшностей, для повѣрокъ и т. д. Иногда денежныя графы разграфляются для цифръ иначе, съ обозначеніемъ тысячъ и милліоновъ уширеніями пробѣловъ между чертами (фиг. 4). Тогда цифры прописываются не въ графкахъ, а на самыхъ чертахъ, причемъ тысячи и милліоны отдѣляются запятыми. Мы рекомендуемъ этотъ способъ разграфленія конторскихъ книгъ, какъ наилучшій, въ особенности для предпріятій, имѣющихъ дѣло съ очень большими цифровыми записями.

Мы обозначили графы, которыя непремѣнно должны быть въ кассовой книгѣ, по какой бы системѣ она ни велась. Но могутъ быть и разныя дополнительныя графы. Такъ, обыкновенно, требуется по нѣскольку денежныхъ графъ, какъ въ приходѣ, такъ и въ расходѣ. При этомъ главной считается послѣдняя графа (для руб. и копѣекъ, д, е); она и бываетъ обыкновенно выдѣлена тройной чертой или иначе. Остальныя графы служатъ для разныхъ пояснительныхъ отмѣтокъ, безъ которыхъ запись была бы не ясна. Напримѣръ, въ дополнительныхъ графахъ проставляются составныя части суммы, записанной въ главной графѣ, или скидка, благодаря которой получилась уменьшенная цифра въ главной графѣ и т. п. (фиг. 5).

Такъ какъ кассовая книга не даетъ возможности судить о правильности сдѣланныхъ въ ней записей, очень важно, чтобы тщательно велось дѣло оправдательныхъ кассовыхъ документовъ. Такими документами могутъ быть счета свои и получаемые къ уплатѣ письма, погашенные векселя и т. п. Всѣ подобные документы подшиваются и нумеруются въ порядкѣ поступленія и тщательно хранятся на случай всякихъ повѣрокъ.

Для повѣрки, сколько должно оставаться наличныхъ денегъ, подводятъ итоги прихода и расхода, затѣмъ вычитаютъ итогъ расхода изъ итога прихода; остатокъ долженъ въ точности выражать наличныя деньги кассы, если книга была ведена правильно. Ясно, что если денегъ въ наличности нѣтъ, итоги прихода и расхода должны быть одинаковы; ясно также, что итогъ расходовъ никогда не можетъ превышать итога прихода. Когда усматривается что-либо противное этимъ основнымъ правиламъ кассоваго счетоводства, слѣдуетъ тотчасъ же приступить къ повѣркѣ записей по оправдательнымъ документамъ, такъ какъ въ записяхъ должна была вкрасться погрѣшность.

Разница между итогомъ прихода и итогомъ расхода по кассовой книгѣ называется: *кассовое сальдо* [1]). Если сумму, выражаемую этимъ сальдо, приписать къ расходамъ, оба итога должны быть одинаковы. Такъ и дѣлается въ концѣ каждаго мѣсяца, подводя обязательный по закону мѣсячный подсчетъ кассовой книгѣ. Уравненіе обоихъ итоговъ называется *балансомъ кассы* [2]). Напр.: въ приходѣ значится 500 руб., въ расходѣ 350; кассовое сальдо будетъ 150 р., и если эту сумму приписать къ расходу, она уравновѣситъ оба итога, т. е. сбалансируетъ счетъ. Справа и слѣва въ книгѣ будетъ значиться въ окончательномъ итогѣ сумма 500 р.

Кассовое сальдо, само собою разумѣется, должно быть точнымъ выраженіемъ кассовой наличности. Провѣривъ таковую и убѣдясь, что она дѣйствительно одинакова съ кассовымъ сальдо по книгѣ, заключаютъ, что записи сдѣланы были правильно. Если же окажется разница, т. е. сумма наличныхъ денегъ будетъ больше или меньше кассоваго сальдо, заключаютъ, что вкралась погрѣшность. Ошибка можетъ быть въ кассовой книгѣ, но могла произойти и въ самыхъ выдачахъ или получкахъ денегъ, т. е. въ просчетахъ. Если и по документамъ не выясняется ошибка, остается обыкновенно предположить, что какая-нибудь запись вовсе не сдѣлана, что еще мо-

---

[1]) Отъ италіанскаго слова saldare—дополнять; слѣдовательно „сальдо"—дополненіе меньшаго итога до уравненія его съ большимъ.

[2]) Отъ италіанскаго слова bilanzia—уравновѣшеніе.

жетъ быть исправлено; если такое предположеніе не подтвердится, дѣло очевидно въ просчетѣ и чаще всего неисправимо.

Такъ какъ по существующимъ обычаямъ во всякомъ предпріятіи кассиръ отвѣчаетъ за цѣлость кассовой наличности имущественно, онъ больше всѣхъ заинтересованъ въ исправности кассовыхъ записей. Чтобы своевременно открывать погрѣшности въ записяхъ, кассиръ долженъ ежедневно по закрытіи кассы дѣлать для себя (не въ книгахъ, а на отдѣльномъ листѣ бумаги) полный подсчетъ кассовымъ записямъ, съ выводомъ точнаго сальдо, съ которымъ и свѣряетъ кассовую наличность. Дѣлая это ежедневно, онъ обыкновенно заводитъ для этого свою собственную повѣрочную книжку, въ которую и записываетъ цифры каждаго подсчета, чѣмъ облегчаетъ себѣ трудъ, такъ какъ при такомъ порядкѣ провѣрокъ вновь подсчитывать ему приходится записи лишь каждаго дня въ отдѣльности. Въ банковыхъ учрежденіяхъ и предпріятіяхъ, въ общественныхъ и въ кассахъ очень большихъ коммерческихъ предпріятій вообще, такая же частная провѣрка кассовыхъ записей, съ выводомъ сальдо и сличеніемъ сальдо съ наличностью, предпринимается отъ времени до времени особыми лицами или коммиссіями для провѣрки дѣятельности кассы. Въ этихъ случаяхъ балансъ кассы тоже сводится не въ самыхъ кассовыхъ книгахъ, а въ особо заведенной для этого книгѣ или на отдѣльныхъ листахъ. При этомъ результаты провѣрки во всякомъ случаѣ вносятся въ особый „протоколъ“ (или „актъ“), который подписывается всѣми лицами, участвовавшими въ провѣркѣ, и хранится затѣмъ, какъ доказательство положенія кассовыхъ дѣлъ къ такому-то сроку.

Когда записи въ кассовой книгѣ заполняютъ собою на одной изъ парныхъ страницъ (прихода и расхода) всѣ строки до послѣдней, счетъ продолжается на слѣдующей парной страницѣ. Для этого совершается *переносъ* или *транспортъ* записей на слѣдующую страницу. Заключается переносъ въ томъ, что на обѣихъ страницахъ, какъ заполненной, такъ и незаполненной (обязательно) подводятся итоги, и эти итоги при словѣ „переносъ“ или „транспортъ“ записываются вверху слѣдующихъ страницъ: транспортъ прихода—вверху приходной страницы; транспортъ расхода—расходной. Суммы транспорта записываются, какъ суммы статей, въ главныя графы, но иногда, для наглядности отдѣляются отъ записей чертой. На той страницѣ, на которой записи не доходили до строки итога, пустое мѣсто заполняется косою чертой, идущей отъ конца текста послѣдней записи на страницѣ къ мѣсту пересѣченія графы чиселъ мѣсяца съ послѣдней строкой (смотри страницу прихода въ примѣрѣ 1-омъ). Иногда еще отдѣляютъ послѣднюю запись отъ незаполненной части страницы поперечной чертой. Во всякомъ случаѣ, затѣмъ уже не позволяется записывать никакихъ добавочныхъ записей на такую страницу, сколько бы ни было на ней свободнаго мѣста.

По русскому Торговому Уставу (Св. Зак., т. XI, ч. 2, ст. 519) кассовая книга „должна быть ежемѣсячно заключаема съ подведеніемъ остатка къ 1-му числу наступающаго мѣсяца“. Заключеніе производится слѣдующимъ образомъ: высчитывается и провѣряется по наличному остатку кассы кассовое сальдо, которое и проставляется на расходной страницѣ послѣдней записью для баланса. Затѣмъ подъ послѣднею записью той страницы, на которой

больше строкъ занято записями, проводится черта для сложенія и такая же черта проводится на смежной страницѣ на той же высотѣ. Подъ этими чертами съ обѣихъ сторонъ подводятся окончательные итоги, которые должны оказаться совершенно одинаковыми, т. е. дать балансъ кассы. Въ точности баланса, какъ и въ полномъ согласованіи сальдо съ наличнымъ остаткомъ кассы, заключается основная повѣрка кассоваго счета. Подъ суммами баланса производятся, наконецъ, двойныя черты въ знакъ заключенія счета, и сальдо переносится первой приходной записью слѣдующаго мѣсяца.

Для поясненія того, на первый взглядъ противорѣчиваго, обстоятельства, что кассовое сальдо записывается въ одномъ мѣсяцѣ въ расходъ, а въ слѣдующемъ — на приходъ, скажемъ слѣдующее. При всякомъ заключеніи счета, касса какъ бы даетъ полный отчетъ владѣльцу предпріятія за свои операціи истекшаго мѣсяца и, какъ при всякомъ другомъ денежномъ отчетѣ, возвращаетъ оставшіяся неизрасходованными деньги. Оттого остатокъ (сальдо) и выписывается въ расходъ послѣдней статьей въ счетъ. Но такъ какъ владѣлецъ (или ревизующее кассу лицо), въ дѣйствительности, не беретъ изъ кассы остатка, а лишь провѣряетъ его и, удостовѣрившись въ его наличности, возвращаетъ обратно въ кассу, то и приходится записать эту сумму опять на приходъ, но уже первой записью слѣдующаго мѣсяца, такъ какъ счетъ истекшаго мѣсяца *заключенъ*, а въ заключенной и сбалансированный счетъ никакихъ добавочныхъ записей дѣлать не позволяется. Во всякомъ случаѣ получается правило, что кассовое сальдо должно значиться послѣдней расходной запись одного мѣсяца и первой приходной—слѣдующаго. Какъ мы увидимъ ниже, тотъ же порядокъ соблюдается во всякихъ другихъ счетахъ бухгалтеріи. Послѣ срочнаго заключенія новый счетъ всегда начинается записью: „(годъ, мѣсяцъ, число) сальдо отъ (такого-то) мѣсяца Руб. 0000.00“. Это сальдо входитъ слагаемымъ во всѣ послѣдующіе подсчеты, такъ какъ иначе счетъ наличности получился бы невѣрнымъ.

При записяхъ въ кассовую книгу очень важно въ точности соблюдать своевременность отмѣтокъ, т. е. чтобы онѣ шли безусловно въ хронологическомъ порядкѣ какъ въ приходѣ, такъ и въ расходѣ. Такъ напримѣръ, если среди записей 15 января встрѣчается запись помѣченная 10 числомъ, ясно, что это вписана статья, забытая или неоформленная въ свое время; ясно также, что съ 10-го по 15-ое число кассовая наличность не могла въ точности согласоваться съ кассовымъ сальдо, иначе говоря, что книга была ведена неточно. Если же такихъ записей въ книгѣ много, весь счетъ является незаслуживающимъ довѣрія, хотя бы все остальное было въ немъ правильно. Надо считать правиломъ, что въ кассовыхъ счетахъ не должно быть ничего условнаго; всякая операція, какъ въ приходѣ, такъ и въ расходѣ, должна записываться тотчасъ же по ея совершеніи и непремѣнно въ точности, какъ она совершена. Забытую же и потомъ лишь записываемую статью надо отмѣчать тѣмъ днемъ, когда она записывается, если нужно, съ поясненіемъ обстоятельства въ текстѣ записи, но ни въ коемъ случаѣ не заднимъ числомъ. Возьмемъ примѣръ: 10 января при повѣркѣ кассоваго остатка, кассиромъ обнаружено, что у него не хватаетъ наличными деньгами 10 руб. 40 коп. Такъ какъ припомнить незаписанной статьи кассиръ не могъ, онъ принужденъ былъ допустить, что на эту сумму

1-ая стр. кассовой книги съ двойными страницами:

1

Приходъ. СЧЕТЪ

1899 г.			*)	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Января	1	Наличность кассы отъ Декабря 1898 года. .	—	—	—	—	—	3,550	65
»	5	Получено отъ бр. Яковлевыхъ по счету. . .	68						
		за муку пшеничную							
		№ 1, 800 пуд. по 95 к. . .	—	—	—	760	—	—	—
		№ 2, 602 « 9 ф. по 90 к. . .	—	—	—	560	—	1,320	—
»	9	Получено отъ И. Ф. Колесова за амбаръ . .	69	—	—	—	—	760	—
»	12	Получено изъ Учетн. банка по чеку № . . .	118	—	—	—	—	3,000	—
»	14	Получено отъ К. В. Крюга по счету	72						
		за 800 пуд. пш. муки № 1 по 95 к.	—	—	—	—	—	760	—
»	16	Выручка въ лабазѣ съ 1 по 15-е	73	—	—	—	—	1,050	—
»	22	Получено отъ А. Б. Хомякова	74						
		за муку пшеничную							
		№ 2, 700 пуд. по 90 к.	—	—	—	—	—	630	—
»	23	Получено отъ А. И. Строгова по счету	70	—	—	—	—	—	—
		за муку ржаную							
		№ 2, 247 п. 7 ф. по 86 к. . .	—	—	—	—	—	210	—
»	24	Получено отъ И. Ф. Колесова	71						
		за овесъ № 2, съ кул.:							
		455 кулей по 4 р. 80 к.	—	—	—	2,184	90	—	—
		Гербовая марка.	—	—	—	—	10	2,185	—
								13,465	65
Февраля	1	Наличность кассы отъ Января.						3,909	90

*) №№ доказательныхъ документовъ.

лѣвыми для прихода, правыми для расхода.

К А С С Ы.

1

Расходъ.

1899 г.			*)	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Января.	2	Уплачено И. Грабовскому за наемъ помѣ-							
»		щенія подъ лабазъ	1	—	—	—	—	300	—
»	2	Тоже, А. Б. Броку за амбары	2	—	—	—	—	875	—
»	2	Взято на домашніе расходы	—	—	—	—	—	250	—
»	3	Вложено на текущій счетъ въ Учетный Банкъ	3	—	—	—	—	1,500	—
	7	По счету К. И. Андреева:	4						
»		за 1750 мѣшковъ		—	—	850	—	—	—
		за мытье и починку 1,250 мѣшк.	—	—	—	50	—	900	—
»	11	Внесено по окладному листу въ городскую управу.	5	—	—	—	—	40	—
	12	По сч. Бр. Афанасьевыхъ за муку пшеничн. съ кулями.	7						
»		№ 1, 300 кул. по 8 р. 55 к. . .	—	—	—	2,565	—	—	—
»		№ 2, 200 » » 8 р. — к. . .	—	—	—	1,600	—	4,165	—
	18	По сч. К. И. Андреева за мытье и починку. 2,000 мѣшковъ	8	—	—	—	—	85	—
»	20	По сч. Бр. Афанасьевыхъ за овесъ № 2,							
»		для города							
»		200 кулей по 4 р.	9	—	—	—	—	800	—
»	27	По сч. Полякова за канц. принадл.	10	—	—	—	—	75	—
»	29	По сч. лабаза за мелочн. расходы	11	—	—	—	—	31	50
	30	За пересылку документ. Бр. Афанасьевымъ .	21	—	—	—	—	4	25
	31	Уплачено жалованье служащимъ за Январь .	22	—	—	—	—	530	—
	31	Наличность кассы	—	—	—	—	—	3,909	90
								13,465	65

*) №№ доказательныхъ документовъ.

Примѣръ 2-й.

1-я страница кассовой книги съ ординарными страницами.

СЧЕТЪ КАССЫ. 1

Мѣсяцъ.	Число.	№№ документовъ.	ЯНВАРЬ 1899 года.	Приходъ.		Расходъ.	
Янв.	1	—	Наличность кассы отъ Декабря 1898 года. . . .	3,550	65	—	—
	—	2	Уплачено И. Грабовскому за наемъ помѣщ. подъ лабазъ	—	—	300	—
	—	2	Тоже А. Б. Броку за амбары	—	—	875	—
	—	—	Взято на домашніе расходы	—	—	250	—
		3	Вложено на текущій счетъ въ Учетный Банкъ . .	—	—	1,500	—
	5	68	Получено отъ Бр. Яковлевыхъ за муку пшеничн.: № 1, 800 пуд. по 95 к. = 760; № 2, 602 п. 9 ф. » 90 к. = 560	1,320	—	—	—
	7	4	Уплачено по счету Андреева за 1,750 мѣшковъ новыхъ—850 р. и за почивку и чистку 1,250 стар. мѣшковъ — 50 р., всего	—	—	900	—
	9	69	Получено отъ И. Ф. Колесова за амбаръ	760	—	—	—
	11	5	Внесено по окладному листу въ Гор. Управу. . .	—	—	40	—
	12	118	Получено изъ Учетн. Банка по нашему чеку . . .	3,000	—	—	—
	12	7	Уплачено по сч. Бр. Афанасьевыхъ за муку пшенич. № 1, 300 кул. по 8 р. 55 к. 2,565; № 2, 200 » » 8 » — » 1,600	—	—	4,165	—
	14	72	Получено отъ И. В. Крюга за 800 пуд. муки пшеничной № 1 по 95 к.	760	—	—	—
	16	73	Выручка въ лабазѣ съ 1 15 Января.	1,050	—	—	—
	18	8	Уплочено по счету К. И. Андреева за мытье и починку 2,000 мѣшковъ	—	—	85	—
	20	9	По сч. Бр. Афанасьевыхъ за овесъ № 2 для города 200 кулей по 4 руб.	—	—	800	—
	22	74	Получено отъ А. Б. Хомякова за муку пшеничную № 2, 700 пуд. по 90 к.	630	—	—	—
	23	70	Получено отъ А. И. Строгова за муку ржаную № 2, 247 п. 7 ф. по 85 к.	210	—	—	—
	24	71	Получено отъ А. Ф. Колесова за овесъ для города № 2 съ кул., 455 кулей по 4 р. 80 к. = 2,184 р. 90 к.; герб. марка 10 коп. всего	2,185	—	—	—
	27	10	Уплачено по сч. Полякова за канцелярск. принадл.			75	—
	29	11	Уплачено по сч. лабаза за мелочные расходы . . .	—	—	31	50
	30	21	Уплачено за пересылку документовъ Бр. Афанасьевымъ.	—	—	4	25
	31	22	Уплачено жалованье служащимъ за Январь	—	—	530	—
	31	—	Наличность кассы	—	—	3,909	90
				13,465	65	13,465	65
			ФЕВРАЛЬ 1899 года.				
Февр.	1	—	Наличность кассы отъ Января	3,909	90	—	—

Примѣръ 3-й.

Первая страница Кассовой книги съ ординарными, на двое раздѣленными для прихода и расхода страницами.

1

СЧЕТЪ КАССЫ.

Приходъ.

			Док	Руб.	К.
1899					
Янв.	1	Наличность кассы отъ Декабря	—	3,550	65
»	5	Получено отъ Бр. Яковлевыхъ за муку:	68	—	—
		№ 1, 800 пуд. по 95 к.	—	—	—
		№ 2, 602 п. 9 ф. по 90 к.	—	1,320	—
»	9	Получено отъ И. Ф. Колесова за амбаръ.	69	760	—
»	12	Получено изъ Учетнаго Банка но нашему чеку	118	3,000	—
»	14	Получено отъ К. В. Крюга за муку:			
		№ 1, 800 п. по 95 к.	72	760	—
»	16	Выручка лабаза съ 1 по 15 число . . .	73	1,050	—
»	22	Получено отъ А. Б. Хомякова за муку пшеничную:			
		№ 2, 700 п. по 90 к.	74	630	—
»	23	Получено отъ А. П. Строгова за муку ржаную:			
		№ 2, 247 п. 7 ф. по 85 к.	70	210	—
	24	Получено отъ П. Ф. Колесова за овесъ съ кул. № 2, 455 кул. по 4 р. 80 к. + гербовый сборъ 10 к.	71	2,185	—
				13,465	65
		Наличность кассы отъ Января. . . .		3,909	90

Расходъ.

			Док.	Руб.	К.
1899					
Янв.	2	Уплачено И. Грабовскому за помѣщеніе подъ лабазъ . . .	1	300	—
»	2	Уплачено А. Б. Броку за наемъ амбаровъ.	2	875	—
»	2	Взято на домашнія расходы	—	250	—
»	3	Вложено на текущій счетъ въ Учетный Банкъ	3	1,500	—
»	7	По счету К. И. Андреева за 1,750 мѣшковъ новыхъ и за чистку и починку 1,250 мѣшковъ старыхъ.	4	900	—
»	11	Внесено по окладному листу въ Городскую Управу.	5	40	—
»	12	По сч. Бр. Афанасьевыхъ уплачено за муку пшеничную съ кулями: № 1. 300 к. по 8 р 55 к. № 2, 200 » » 8 » — »	7	4,165	—
»	18	По сч. К. И. Андреева за чистку и починку 2.000 мѣшковъ . .	8	85	—
»	20	По сч. Бр. Афанасьевыхъ за доставлен. овесъ съ кул. № 2, 200 кул. по 4 руб.	9	800	—
»	27	По счету Полякова за канц. принадл. для конторы	10	75	—
»	29	По счету лабаза за мелочные расходы.	11	31	50
»	30	За пересылку документовъ Бр. Афанасьевымъ.	21	4	25
»	31	Уплачено жалованье служащимъ за Янв.	22	530	—
»	31	Наличность кассы. .	—	3,909	90
				13,465	65

Примѣръ 4-й.

Первая страница кассовой книги съ двойными страницами, какъ въ примѣрѣ 1-мъ, но съ болѣе пространнымъ изложеніемъ текста, вслѣдствіе чего на одной страницѣ записи не умѣстились и потребовался *транспортъ* на 2-ую страницу.

СЧЕТЪ КАССЫ.

1

Приходъ.

		Январь 1899 г.		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	1	Кассовое сальдо отъ Дек. 1898 г.	—	—	—	—	—	3,550	65
	5	Получ. отъ Бр. Яковлевыхъ по сч.	68						
		за муку пшеничную:							
		№ 1, 800 пуд. по 95 к. .	—	—	—	760	—	—	—
		№ 2. 602 п. 9 ф. по 90 к.	—	—	—	560	—	1,320	—
	9	Получено отъ И. Ф. Колесова							
		за амбаръ	69	—	—	—	—	760	—
		Транспортъ . . .	—	—	—	—	—	5,630	65

1

Расходъ.

		Январь 1899 г.		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	2	Уплачено И. Грабовскому за наемъ помѣщеній подъ лабазъ Росписка №	1	—	—	—	—	300	—
	2	Уплачено А. Б. Броку за наемъ амбаровъ. Росписка № . . .	2	—	—	—	—	875	—
	2	Взято владѣльцемъ на домашніе расходы (помѣтка владѣльца).	—	—	—	—	—	250	—
	3	Вложено на текущій счетъ въ Учетный Банкъ. Документъ	3	—	—	—	—	1,500	—
	7	По счету К. И. Андреева №. .	4	—	—	—	—	—	—
		1,750 мѣшковъ новыхъ .	—	—		850	—	—	—
		за мытье и починку 1,250 старыхъ мѣшковъ	—	—	—	50	—		
	11							900	—
		Внесено по окладному листу въ Городскую управу	5	—		—	—	40	—
		Транспортъ . . .	—	—	—	—	—	3,865	—

Примѣръ 5-й.

Слѣдующая (2-я) страница того же счета (прим. 4-го).

2 Приходъ. **СЧЕТЪ КАССЫ.** 2 Расходъ.

Приходъ.

				Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
		Транспортъ . . .	—	—	—	—	—	5,630	65
Янв.	12	Получено изъ Учетн. Банка по нашему чеку	118	—	—	—	—	3,000	—
»	14	К. В. Крюга за муку пшеничн.							
		№ 1. 300 пуд. по 95 к. .	72	—	—	—	—	760	—
«	16	Выручено въ лабазѣ съ 1 по 15 Января согласно отчету . . .	73	—	—	—	—	1,050	—
»	22	Получено отъ А. Б. Хомякова за муку пшеничную:							
		№ 2, 700 пуд. по 90 к. .	—	—	—	—	—	630	—
»	23	Получено по сч. отъ А. И. Строгова за муку ржаную:							
		№ 2, 247 п. 7 ф. по 85 к. .	70	—	—	—	—	210	—
»	24	Получено по сч. отъ И. Ф. Колесова за овесъ съ кулями:							
		№ 2, 445 кул. по 4 р. 80 к.							
		=2185 р. 90 к.+герб. марка	—	—	—	—	—	2,185	—
								13,465	65
		Февраль 1899 г.							
Число	1	Кассовое сальдо отъ Января . .	—	—	—	—	—	3,909	90

Расходъ.

				Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
		Транспортъ. . .	—	—	—	—	—	3,865	—
Янв.	12	Уплач. по сч. Бр. Афанасьевыхъ за муку пшеничную съ кулями:							
		№ 1, 300 кул. по 8 р. 55 к.	—	—	—	2,565	—	—	—
		№ 2, 200 » » 8 » — »	7	—	—	1,600	—	4,165	—
»	18	По счету К. И. Андреева за чистку и починку мѣшк. 2,000 шт. .	—	—	—	—	—	85	—
»	20	По счету Бр. Афанасьевыхъ за доставленный овесъ съ кулями:							
		№ 2, 200 кул. по 4 р. .	9	—	—	—	—	800	—
»	27	По счету Полякова за канцелярскіе принадлежн. для конторы	10	—	—	—	—	75	—
»	29	По счету лабаза за мелочные расходы	11	—	—	—	—	31	50
»	30	За пересылку документовъ Бр. Афанасьевымъ	21	—	—	—	—	4	22
»	31	Уплачено жалованье служащимъ за Январь	22	—	—	—	—	530	—
«	31	Кассовое сальдо	—	—	—	—	—	3,909	90
								13,465	65

Примѣръ 6-й.

Провѣрочная книжка кассира для ежедневнаго подсчета кассовой наличности.

Мѣсяцъ.	Число.	ЯНВАРЬ 1899 г.	Приходъ.		Расходъ.	
1899 г.						
Январь.	1	Кассовое сальдо отъ Декабря 1898 г. . . .	3,550	65	—	—
		Приходъ и расходъ 1 числа	—	—	—	—
		Сальдо по закрытіи кассы	—	—	3,550	65
Январь.	2	Сальдо отъ 1 числа	3,550	65	—	—
		Приходъ и расходъ 2 числа	—	—	1.425	—
		Сальдо по закрытіи кассы	—	—	2.125	65
Январь.	3	Сальдо отъ 2 числа	2,125	65	—	—
		Приходъ и расходъ 3 числа	—	—	1,500	—
		Сальдо по закрытія кассы	—	—	625	65
Январь.	4	Сальдо отъ 3 числа	625	65	—	—
		Приходъ и расходъ 4 числа	—	—	—	—
		Сальдо по закрытіи кассы	—	—	625	—
Январь.	5	Сальдо отъ 4 числа	625	65	—	—
		Приходъ и расходъ 5 числа	1,320	—	—	
		Сальдо по закрытіи кассы	—	—	1.945	65
Январь.	6	Сальдо отъ 5 числа	1,945	65		—
		Приходъ и расходъ 6 числа	—	—	—	—
		Сальдо по закрытіи кассы	—	—	1,945	—
Январь.	7	Сальдо отъ 6 числа	1,945	65	—	—
		Приходъ и расходъ 7 числа	—	—	900	—
		Сальдо по закрытіи кассы	—		1,045	65

и т. д.

просчитался и пополнилъ ее изъ своихъ собственныхъ денегъ. 15-го января онъ нашелъ затерявшійся было документъ, изъ котораго видно, что онъ уплатилъ по немъ 10-го января 10 р. 40 коп. Этотъ документъ надо уже записать 15 числомъ и 15 же числомъ составить расходную статью въ кассовой книгѣ такъ: „января 15. Невыписанные 10-го числа по документу (такому-то за то-то)—10 р. 40 к.“

Изъ прилагаемыхъ примѣровъ веденія кассовыхъ книгъ можно видѣть, что:

1) Кассовая книга можетъ вестись на двойныхъ смѣжныхъ страницахъ, причемъ нумерація страницъ идетъ не для каждой отдѣльной страницы, а для каждыхъ *двухъ* страницъ (примѣръ 1-й).

2) Можно вести кассовую книгу и на ординарныхъ страницахъ, имѣя для прихода и расхода лишь отдѣльныя графы и нумеруя страницы сплошь по порядку (примѣръ 2-й).

3) Можно, наконецъ, для сбереженія мѣста въ книгѣ вести счетъ на ординарныхъ страницахъ, но съ разграфленіемъ ихъ на двѣ половины, какъ бы то были двѣ смежныя страницы (примѣръ 3-й).

Примѣры 4-й и 5-й изображаютъ переносъ (транспортъ) записей съ одной страницы на другую съ заключеніемъ мѣсячнаго счета. Въ заключеніе (прим. 6) приведенъ образецъ повѣрочной книжки кассира для ежедневнаго подсчета кассоваго сальдо и провѣрки наличныхъ остатковъ.

Повѣрочная книжка кассира бываетъ обыкновенно заготовлена изъ печатныхъ или литографированныхъ бланковъ на всѣ дни года, безъ всякихъ исключеній для дней неприсутственныхъ и случаевъ, когда въ кассѣ операцій не производилось. Соотвѣтственно и кассиръ долженъ педантично проставлять въ книжку цифры ежедневныхъ повѣрочныхъ записей. Въ дни, когда касса не открывалась, это ему не труднѣе, чѣмъ во всякіе другіе, такъ какъ повѣрочная книжка должна храниться у него на рукахъ и, если операцій въ кассѣ не производилось, остается только дважды записать одно и то же сальдо отъ предыдущаго числа. Между тѣмъ повѣрочное значеніе такихъ записей очень существенно именно въ томъ случаѣ, когда исключеній не дѣлается, и впослѣдствіи сохраняется документальное доказательство о кассовой наличности для всѣхъ дней въ году. Регулярныя записи въ повѣрочной книжкѣ кассира имѣютъ еще то преимущество, что являются очень дѣйствительнымъ средствомъ противъ всякихъ фиктивныхъ или дополнительныхъ записей при заключеніи счета. Стоитъ только внимательно присмотрѣться къ записямъ повѣрочной книжки; весь характеръ дѣла въ ней, какъ на ладони, и малѣйшее уклоненіе отъ истины выразилось бы необычнымъ пониженіемъ или повышеніемъ цифръ, настолько замѣтнымъ, что всякій прежде всего взялся бы за документальную провѣрку этихъ необычайныхъ цифръ. Въ большихъ дѣлахъ иногда принято ежедневно вечеромъ представлять владѣльцу или главѣ предпріятія выписку изъ повѣрочной книжки: „рапортичку“. Это очень разумный пріемъ, который мы рекомендуемъ всѣмъ предпринимателямъ, кассовыя операціи которыхъ значительны. Рапортички слѣдуетъ сберегать и въ концѣ мѣсяца сшивать въ тетрадку.

Б. Книга личныхъ счетовъ.

§ **4. Дебиторы и кредиторы.** Какъ мы видѣли, торговая дѣятельность заключается въ куплѣ и продажѣ товаровъ. Слѣдовательно, торговцу приходится сначала имѣть дѣло съ людьми, отъ которыхъ онъ пріобрѣтаетъ товаръ, со своими *поставщиками*; затѣмъ ужъ, заручившись товаромъ, онъ вступаетъ въ дѣла съ другими людьми, которымъ продаетъ товаръ и которые называются его *кліентами* или *покупателями*.

Купля и продажа въ торговыхъ дѣлахъ не всегда заключаются только въ томъ, что однимъ лицомъ за извѣстное количество денегъ немедленно и непосредственно получается отъ другого лица соотвѣтственное количество товара. Гораздо чаще бываетъ, что между полученіемъ торговцемъ товара и уплатой за этотъ товаръ поставщику проходитъ болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени. Даже при закупкахъ на наличныя деньги нѣкоторая отсрочка расплаты необходима, такъ какъ нужно время на провѣрку всего поступившаго товара по накладнымъ и счетамъ. Во всѣхъ этихъ случаяхъ поставщикъ *довѣряетъ* нѣкоторое время товаръ купившему торговцу на слово, подъ расписку на накладныхъ или подъ того или другого вида документъ. „Довѣряетъ", „вѣритъ" — по латынѣ: credit. Отсюда слово „кредитъ" въ смыслѣ отсрочки платежей или торговаго довѣрія вообще. Отсюда же слово „кредиторъ" для наименованія лицъ, находящихся въ такомъ отношеніи къ предпріятію.

Изъ этого положенія вытекаютъ слѣдующія возможныя обстоятельства:

а) Поставщикъ, отпуская товаръ торговцу въ болѣе или менѣе продолжительный и почти неустранимый въ торговыхъ дѣлахъ кредитъ, становится его заимодавцемъ или „*кредиторомъ*". При расчетахъ онъ всегда *имѣетъ* тѣ или другія права на полученіе платы, такъ какъ *имѣетъ* за торговцемъ неоплаченный еще товаръ или выданныя ему обязательства въ формѣ документовъ.

б) Покупатели того же торговца, наоборотъ, чаще всего будутъ къ нему въ обратномъ положеніи, т. е. будутъ ему *должны* за полученный уже, но еще не оплаченный по счету товаръ. „Долженъ"—по латынѣ; *debet*; отсюда названіе „дебиторы" для лицъ, которыя въ сношеніяхъ съ торговцемъ могутъ становиться его должниками, а не заимодавцами. Ясно, что могутъ быть случаи, когда одни и тѣ же лица по отношенію къ торговцу будутъ то дебиторами, то кредиторами. Но это не измѣняетъ дѣла, такъ какъ въ однѣхъ и тѣхъ же операціяхъ они могутъ быть только тѣмъ или другимъ и въ операціяхъ противоположнаго характера являются какъ бы разными лицами. Отмѣтимъ здѣсь еще, что, продавая что-нибудь въ кредитъ, торговецъ не обмѣниваетъ свой товаръ на какое-нибудь дѣйствительное благо, хотя бы и получилъ отъ покупателя документальное и вѣрное обязательство; онъ только получаетъ право на полученіе платы съ дебитора и, стало быть, въ свою очередь ему вѣритъ, *имѣетъ* за нимъ столько-то.

в) Такимъ образомъ по отношеніи къ своему поставщику, кредитору, торговецъ является дебиторомъ и ему „долженъ"; по отношеніи къ своему покупателю онъ, наоборотъ, его кре-

диторъ и за нимъ „имѣетъ". Во всякой торговой сдѣлкѣ, въ которой не послѣдовало наличной расплаты полностью, возникаютъ, слѣдовательно, одновременно: съ одной стороны долгъ, съ другой—право заимодавца на эту же сумму. Отпускающій товаръ *имѣетъ* это право; получатель товара—*долженъ*.

г) Право кредитора остается въ силѣ, пока не послѣдуетъ ему уплата. Уплатой долгъ *погашается* и право кредитора уничтожается, исчезаетъ. Исчезаетъ долгъ и въ случаѣ добровольнаго отказа кредитора отъ своихъ правъ или по истеченіи земской давности, т. е. установленнаго закономъ срока, послѣ котораго непредъявленныя права кредитора теряютъ свою силу. Въ различныхъ странахъ, какъ мы увидимъ въ отдѣлѣ законовѣдѣнія, земская давность неодинакова.

Расчеты съ кредиторами и дебиторами во всѣхъ ихъ видахъ и составляютъ предметъ *личныхъ счетовъ*.

§ 5. **Открытіе личныхъ счетовъ.** Такъ какъ предприниматель не можетъ полагаться на свою память въ повседневныхъ расчетахъ по своимъ требованіямъ и обязательствамъ, а всякій разъ справляться по документамъ и кассовой книгѣ неудобно, онъ поневолѣ принужденъ завести особую книгу для отмѣтокъ въ ней долговъ и платежей. Но такъ какъ недостаточно знать, сколько всего за должниками имѣешь и сколько надо уплатить кредиторамъ, а необходимо еще въ точности знать, въ какомъ положеніи находятся счета по отношеніи къ каждому лицу въ отдѣльности, то приходится завести не одинъ общій счетъ, а отдѣльные счета для каждаго кредитора или дебитора, сколько бы ихъ ни было. Каждый счетъ ведется на тѣхъ же основаніяхъ, какъ счетъ кассы; но нѣтъ надобности заводить отдѣльную книгу для каждаго лица, такъ какъ каждый счетъ въ отдѣльности даже въ самыхъ обширныхъ предпріятіяхъ рѣдко требуетъ болѣе нѣсколькихъ страницъ. Заводятъ обыкновенно общую книгу „личныхъ счетовъ", отводя въ ней по нѣскольку страницъ для каждаго, или двѣ книги: „книгу дебиторовъ" и „книгу кредиторовъ", а въ очень большихъ предпріятіяхъ нѣсколько книгъ, раздѣляя кліентовъ по алфавиту, по роду сношеній съ ними или какъ-нибудь иначе. Число книгъ дѣла отнюдь не измѣняетъ.

Каждый личный счетъ заносится въ общій реестръ такихъ счетовъ въ началѣ книги съ проставленіемъ страницы, на которой онъ начинается. Въ заголовкѣ каждой страницы такого счета проставляется фирма [1]) или имя, отчество и фамилія лица, а также его мѣсто жительства. Страницы (или графы) для прихода и расхода въ личномъ счетѣ заводятся на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и въ счетѣ кассы, притомъ непремѣнно по той же системѣ. Вообще надо считать основнымъ правиломъ счетоводства, чтобы во всѣхъ счетахъ царила лишь одна система графки и распредѣленія страницъ.

Записи въ личныхъ счетахъ какъ и въ кассовой книгѣ, обыкновенно располагаются на двухъ страницахъ лѣвой и правой. Иногда счета пишутся и на одной страницѣ, но тогда для полученій и выдачъ отводятъ особыя графы, что уже не такъ удобно, такъ какъ

[1]) Фирмой называется *имя* или *названіе*, подъ которымъ торговое предпріятіе извѣстно публикѣ. Чаще всего фирмой предпріятія бываетъ фамилія его основателя, при чемъ фирма обыкновенно переживаетъ владѣльца и сохраняется за предпріятіемъ, хотя бы фамилія новаго владѣльца не имѣла съ такимъ именемъ ничего общаго.

при этомъ скорѣе можно сдѣлать ошибку. Полученія всегда заносятся на лѣвой страницѣ или графѣ, всѣ выдачи на правой.

При веденіи личныхъ счетовъ слѣдуетъ прежде всего научиться безошибочно различать, на какую сторону вносить записи. Для этого надо твердо, разъ на всегда, усвоить, что личный счетъ ведется не отъ имени нашего предпріятія, а отъ того лица или фирмы, имя котораго поставлено въ заголовкѣ счета. Все, что выдается предпріятіемъ лицу или фирмѣ, составляетъ для нихъ полученіе, и потому заносится на лѣвыя страницы ихъ счетовъ. Всякое полученіе составляетъ ихъ долгъ предпріятію, который погашается или тѣмъ, что это лицо или фирма выдадутъ предпріятію впослѣдствіи, или тѣмъ, что они уже выдали ему прежде.—Вотъ почему лѣвыя страницы личныхъ счетовъ обозначаются словомъ „дебетъ" или долженъ, подразумѣвается предпріятію. Изъ этого слѣдуетъ также, что все, записанное на лѣвой страницѣ личнаго счета, будучи, долгомъ составляетъ въ то же время имущество предпріятія, переданное лицу или фирмѣ. Обратно, всякая цѣнность получаемая предпріятіемъ отъ лица или фирмы, составляетъ ихъ имущество, выданное предпріятію, и потому всѣ такія выдачи записываются на правыхъ страницахъ личныхъ счетовъ. Эти страницы и озаглавливаются вслѣдствіе этого словомъ „кредитъ" или „имѣетъ", подразумѣвается за нашимъ учрежденіемъ. Итогъ правыхъ страницъ въ личныхъ счетахъ такимъ образомъ составляетъ долгъ предпріятія. Возьмемъ примѣръ. Мы выслали Киселеву въ Рыбинскъ 3.700 руб. По нашей кассовой книгѣ этотъ расходъ будетъ записанъ на правой сторонѣ. Въ счетѣ же Киселева эти 3.700 руб. мы записали на лѣвой страницѣ, такъ какъ они составляютъ для Киселева полученіе, его долгъ намъ. Наоборотъ, если Киселевъ намъ послалъ 4.000 р.; тогда въ его счетѣ мы отмѣтимъ ихъ на правой сторонѣ, ибо эту сумму онъ имѣетъ за нами—вѣритъ намъ. *Это есть его выдача.* Въ кассовой же книгѣ полученіе 4.000 р. мы должны отмѣтить на приходѣ или въ дебетѣ, такъ какъ это есть наше полученіе, обязательство, которое должно быть погашено или прежними нашими выдачами Киселеву, или будущими.

На лѣвыхъ страницахъ личнаго счета (или въ лѣвыхъ графахъ, если счетъ ведется на ординарныхъ страницахъ) записываются статьи, по которымъ лицо, которому отведенъ счетъ, что либо получаетъ отъ владѣльца предпріятія, по которымъ слѣдовательно онъ становится или должникомъ владѣльца предпріятія или которыя погашаютъ его права на тѣ или другія получки. Такъ какъ на этой сторонѣ преобладаютъ его долги, то вмѣсто слова „приходъ", какъ въ кассовой книгѣ, надъ лѣвой страницей или лѣвой (приходной) графой личнаго счета проставляется слово „*Долженъ*". На правыя (расходныя) страницы или въ правыя графы личнаго счета записываются статьи, по которымъ то же лицо (или та же фирма) становится въ положеніе кредитора по отношенію къ владѣльцу, или погашаетъ свои обязательства ему. Въ этихъ статьяхъ преобладаютъ его права, а потому и пишутъ надъ страницей вмѣсто слова „расходъ" (принятаго въ кассовыхъ счетахъ) слово „*Имѣетъ*". При этомъ надо помнить, что въ личныхъ счетахъ всегда идетъ рѣчь о правахъ и обязательствахъ лица, которому ведется счетъ, а не владѣльца предпріятія.

Хорошо запомнить слѣдующее бухгалтерское четырестишіе:

Онъ *Долженъ*, если получилъ,
Имѣетъ, если намъ доставилъ.
Я это твердо заучилъ
И въ книгахъ всюду такъ проставилъ.

Кромѣ графъ, какія бываютъ въ кассовой книгѣ, въ личныхъ счетахъ обыкновенно заводятъ особую графу для обозначенія сроковъ платежей и получекъ. Въ текстъ статьи подробно заносятся обстоятельства и цифровыя данныя сдѣлки; сокращенія допускаются лишь въ томъ случаѣ, если имѣется другая книга, въ которую все записано подробно, или документъ, напр. счетъ, накладная, письмо и т. п. На такую книгу или на такой документъ и дѣлается ссылка въ графѣ ссылокъ.

Возьмемъ примѣръ. Предположимъ что 20-го января мы получили отъ Никиты Ларіоновича Киселева въ Рыбинскѣ 200 кулей муки, на сумму 1.680 руб. Изъ письма Киселева и его накладной на посланную намъ муку мы знаемъ, что срокъ платежа назначенъ на 15 февраля и что мука намъ продана по 8 р. 40 к. за куль. Статью эту мы должны записать на правую страницу личнаго счета, озаглавленнаго „Никита Ларіонов. Киселевъ въ Рыбинскѣ“. Надъ страницей стало быть будетъ значиться „*Имѣетъ*“. Запишемъ мы:

Янв. |20|. За доставленную муку ржан. 200 кул. по 8 р. 40| (платежъ) 15 февр. (Док.) № 62 || (Руб.) 1.680 |(к.)| [1]).

Отправляя 13 февраля Киселеву деньги въ уплату по его счету за муку, мы запишемъ это новой статьей, при томъ на лѣвой страницѣ Киселевскаго счета (озаглавленной „Долженъ“).

Февр. | 13 | За высланныя наличн. деньгами, по его счету отъ 20 янв. |(платежъ) 15 февр.| К. Кассы (стр.) 4| (Руб.) 1.680 |(коп.)|

Вторичное проставленіе срока платежа тутъ вовсе не лишнее, такъ какъ даетъ возможность сразу, въ одной статьѣ, видѣть, что срокъ соблюденъ. Когда обѣ статьи занесены въ счетъ Киселева, какъ показано, можно во всякое время узнать изъ этого счета, какая операція была произведена съ Киселевымъ и въ какомъ положеніи съ нимъ дѣло. Одного взгляда на счетъ достаточно, чтобы убѣдиться, что суммы въ приходѣ и расходѣ одинаковы, стало быть, что ни онъ намъ, ни мы ему не должны. Если же нужны болѣе обстоятельныя справки, мы просматриваемъ текстъ обѣихъ статей, находимъ ссылки на документъ за № 62 и на 4-ую страницу кассовой книги и тотчасъ же находимъ какъ подлинный счетъ Киселева, такъ и кассовую запись и кассовые документы, изъ которыхъ узнаемъ всѣ подробности сдѣлки и разсчета (напр. во сколько проставлены намъ кули, что стоила пересылка денегъ по почтѣ и проч.).

Вотъ обратный примѣръ:

Мы отправили 25 января фирмѣ А. П. Баснинъ съ С-ми въ Москвѣ партію сырцоваго шелка на 1.850 руб., назначивъ срокъ платежа на 28 февраля. Въ уплату по счету торговый домъ А. П. Баснинъ съ С-ми прислалъ намъ 31 января вексель на банкирскій домъ В. Вавельберга въ С.-Петербургѣ, срокомъ на 28 февраля, что равносильно уплатѣ въ назначенный срокъ.

Записать намъ придется на приходную (долженъ) страницу личнаго счета А. П. Баснина съ С-ми въ Москвѣ:

Янв. 25. За отправленный нами тюкъ сырцоваго шелка по счету № 118, платежъ 28 февраля, руб. 1.850.

Затѣмъ, по полученіи отъ нихъ век-

[1]) Проставленное въ скобкахъ не пишется, т. к. обыкновенно значится въ заголовкахъ графъ.

селя, мы записываемъ на правую, расходную (имѣетъ) страницу ихъ личнаго счета:

Янв. 31. За полученную отъ нихъ *римессу* [1]):

Руб. 1.850 срокомъ, 28 февраля, на В. Вельберга, аль-пари [2]). Платежъ 28 февраля. Руб. 1.850.

Такимъ образомъ счетъ торговаго дома А. П. Баснина съ С-ми является законченнымъ по этой операціи. Зато въ счетъ Банкирскаго дома. В. Вавельберга въ С.-Петербургѣ должно быть записано на приходъ (долженъ):

Янв. 31. За полученную на него римессу:

Руб. 1.850, срокомъ 28 февр. отъ А. П. Баснина съ С-ми аль-пари. Платежъ 28 февраля руб. 1.850.

Эта запись будетъ погашена соотвѣтственной записью на расходной страницѣ (имѣетъ), когда деньги будутъ получены изъ конторы В. Вавельберга и въ то же время будутъ записаны въ кассовой книгѣ на приходъ. Какъ мы увидимъ ниже, обыкновенно не открывается отдѣльныхъ счетовъ лицамъ, на которыя получаются переводные векселя, а ведется общій *счетъ римессъ*. Если же, вслѣдствіе рѣдкости полученія переводныхъ векселей, такого счета не ведется, непремѣнно должны открываться личные счета каждому такому плательщику по векселю въ отдѣльности.

Изъ сказаннаго видно, что личные счета уравниваются, когда записанныя въ нихъ суммы на обѣихъ страницахъ одинаковы. Если же суммы въ дебетѣ и кредитѣ неодинаковы, разница ихъ покажетъ: *должно* или *имѣетъ* лицо, которому открытъ счетъ. Если итогъ на лѣвой (приходной) сторонѣ больше, лицо *должно* владѣльцу предпріятія, какъ и значится надъ лѣвой страницей. Если же на правой (расходной) страницѣ полученъ большій итогъ, это лицо *имѣетъ* за владѣльцемъ сумму, выражаемую разницею итоговъ. Подведеніемъ итоговъ и вычисленіемъ *сальдо* въ каждомъ личномъ счетѣ и выясняется, сколько кому долженъ въ данное время владѣлецъ и сколько ему должны различныя лица. Изъ этого не слѣдуетъ, что при всякомъ подсчетѣ личныхъ счетовъ измѣняется списокъ дебиторовъ и кредиторовъ. Измѣняется только списокъ должниковъ и заимодавцевъ; названія же „дебиторы" и „кредиторы" надо считать чисто бухгалтерскими, для обозначенія двухъ разрядовъ кліентовъ, въ сношеніяхъ съ которыми, какъ уже сказано, преобладаетъ та или другая форма операцій. Это часто смѣшиваютъ въ счетоводствѣ, чѣмъ вносятъ не мало затемненія въ отчеты. При сведеніи счетовъ, дебиторъ, т. е. лицо; записанное въ книгу дебиторовъ, всегда можетъ оказаться заимодавцемъ, а кредиторъ, т. е. лицо, записанное въ книгу кредиторовъ— должникомъ. Зато русскія слова „должникъ" и „заимодавецъ" должны употребляться въ счетоводствѣ въ точности для опредѣленія лицъ, состоящихъ относительно фирмы въ долгу или имѣющихъ съ нея получить.

Примѣръ: положимъ, въ счетѣ А. П. Баснина съ С-ми по нѣсколькимъ опе-

[1]) Переводный вексель, т. е. приказъ объ уплатѣ кому либо третьимъ лицомъ, называется *римессою* во владѣніи лица, имѣющаго получить по этому векселю деньги въ опредѣленный срокъ. Подробно объ этомъ въ отдѣлѣ о векселяхъ.

[2]) Аль-пари (al pari) италіанское выраженіе, означающее „сполна", точнѣе: „равной цѣною". Употребляется это выраженіе въ счетоводствѣ исключительно для обозначенія, что получаемая по документу или процентной бумагѣ сумма одинакова съ обозначенной на документѣ или бумагѣ безъ всякихъ надбавокъ или вычетовъ.

раціямъ получилось къ извѣстному числу въ итогѣ прихода (долженъ) 7.500 руб. и въ итогѣ расхода (имѣетъ) 5.000 руб. Сальдо этихъ двухъ итоговъ будетъ 2.500 руб. и такъ какъ на эту сумму долги преобладаютъ надъ суммами къ полученію, А. П. Баснинъ съ С-ми намъ *должны* 2.500 руб. Предположимъ, что въ счетѣ Н. Л. Киселева, наоборотъ, преобладаетъ итогъ „имѣетъ"; въ приходѣ (долженъ) всего 4.000 руб., а въ расходѣ (имѣетъ) 9.000 руб. Въ этомъ случаѣ получается сальдо 5.000 руб., каковые Н. Л. Киселевъ имѣетъ съ насъ.

Ясно, что если поставить сальдо на сторону меньшаго итога, какъ и при заключеніи счета кассы, личный счетъ сбалансируется, т. е. оба итога, въ приходѣ и въ расходѣ, получатся одинаковые. Такъ и поступаютъ при заключеніи личныхъ счетовъ въ опредѣленные сроки. Въ каждомъ счетѣ подсчитываютъ итоги, записываютъ сальдо на сторону меньшаго итога и подводятъ балансъ, какъ при заключеніи кассовой книги. Сальдо въ личномъ счетѣ, какъ и во всякомъ другомъ, можетъ быть *активнымъ* или *пассивнымъ*. Активнымъ сальдо называется такое, которое для владѣльца предпріятія составляетъ имущество, находящееся въ полномъ его распоряженіи; наоборотъ, пассивное показываетъ его долгъ или обязательство на такую сумму. Слѣдовательно, активныя сальдо въ личныхъ счетахъ должны оказаться послѣдними записями въ расходѣ (имѣетъ) этихъ счетовъ; пассивныя—послѣдними записями въ приходѣ (долженъ) личныхъ счетовъ. Какъ и при заключеніи кассовой книги, суммы баланса проставляются съ обѣихъ сторонъ счетовъ на одинаковой высотѣ страницы, незаполненныя мѣста страницъ заполняются косою чертою, чтобы уже нельзя было ничего вписать послѣ заключенія счетовъ, и подъ суммами баланса проводятся заключительныя двойныя черты. Первой статьей въ каждомъ личномъ счетѣ по его возобновленіи будетъ сальдо, полученное при заключеніи. При этомъ активное сальдо перейдетъ, какъ и въ кассовой книгѣ, на приходную сторону (долженъ) новаго счета; наоборотъ, пассивныя сальдо перейдутъ на стороны „имѣетъ" счетовъ.

Въ основной задачѣ всякаго заключенія счетовъ нужно помнить, что дѣло какъ бы передается другому лицу, а потому счета проводятся въ полную ясность и окончательные выводы каждаго счета выражаютъ уже не долги и права разныхъ лицъ владѣльцу, а его собственные долги и права. Вотъ почему вполнѣ правильно, что сальдо, выражающее долгъ кліента, переходитъ при заключеніи счета подъ его заголовокъ „имѣетъ", а сальдо, выражающеее право кліента на полученіе суммъ, записывается слѣва, подъ заголовкомъ „долженъ". Заключительное сальдо, въ отличіе отъ всякихъ другихъ записей въ личномъ счетѣ, выражаетъ не то, что долженъ или имѣетъ кліентъ, а то, что долженъ или имѣетъ хозяинъ. Если дѣло прекращается, напримѣръ, при ликвидаціи, на томъ и покончиваютъ со счетами. Если же заключеніе счетовъ было только повѣрочное или срочное (въ концѣ оборотнаго года), то при самомъ заключеніи счетовъ дѣлается оговорка при каждомъ сальдо, а именно записывается не просто „сальдо", а „сальдо для переноса въ новый счетъ"; соотвѣтственно въ возобновленныхъ счетахъ записывается на противоположной сторонѣ „сальдо отъ стараго счета" и этимъ сразу возстановляется правильность счета въ смыслѣ, что

имѣютъ и что должны кліенты (а не хозяинъ).

Заключеніе отдѣльныхъ личныхъ счетовъ приходится дѣлать не только для общей повѣрки дѣлъ и для годового отчета, но и въ тѣхъ случаяхъ, когда это требуется для выясненія дѣлъ съ тѣмъ или другимъ лицомъ, иногда очень часто. Такъ какъ всякій разъ дѣлать полный подсчетъ очень трудно, то имѣются различные вспомогательные способы записей, чтобы личный счетъ во всякое время являлся вполнѣ сбалансированнымъ. Наиболѣе употребителенъ способъ имѣть отдѣльныя графы правѣе приходныхъ и расходныхъ для итоговъ. Записавъ статью въ обыкновенныя графы, присчитываютъ вновь записанную сумму къ предшествовавшему итогу страницы и новый итогъ записываютъ въ послѣднюю графу страницы рядомъ съ новой записью. При такомъ порядкѣ веденія личныхъ счетовъ для полученія сальдо остается только произвести вычитаніе меньшаго итога изъ большаго, что нетрудно. Нѣкоторые счетоводы не довольствуются графами для постоянныхъ итоговъ и заводятъ еще графы для постоянныхъ сальдо, выводимыхъ и записываемыхъ при каждой новой статьѣ. Когда приходится имѣть дѣло съ очень большимъ числомъ кліентовъ, при томъ съ мелкими, но чрезвычайно частыми записями операцій, напр. въ сберегательныхъ кассахъ, этотъ пріемъ вполнѣ практиченъ. Но въ обыкновенныхъ дѣлахъ, когда только это возможно, надо обходиться безъ всякихъ осложненій и подсчитывать личные счета общимъ порядкомъ, довольствуясь тѣмъ, что при переносахъ со страницы на страницу (транспортахъ) имѣются уже итоги части записей и къ этимъ итогамъ надо присчитывать только нѣсколько послѣднихъ статей. Избѣгать надо всякихъ ухищреній именно потому, что обыкновенный подсчетъ является наилучшей повѣркой счетовъ, тогда какъ вспомогательныя средства не только не содѣйствуютъ повѣркѣ счетовъ, а являются обыкновенно главнымъ источникомъ всякихъ погрѣшностей и затемненій. Въ правильно поставленномъ коммерческомъ предпріятіи всегда выгоднѣе имѣть лишняго конторщика для неспѣшной и точной конторской работы, чѣмъ облегчать конторскій трудъ на счетъ точности и ясности счетоводства.

Всякій новичекъ долженъ запомнить одно общее правило счетоводства: суммы, записанныя на одну сторону счета, будь то въ приходъ или въ расходъ, должны требовать исключительно *сложенія* между собою. Наоборотъ, суммы противоположныхъ сторонъ счета при всякихъ расчетахъ должны требовать лишь *вычитанія* одна изъ другой. Если въ главной графѣ прихода и расхода записана такая сумма, которая должна быть вычтена изъ предъидущихъ суммъ той же графы, запись безусловно неправильна; неправильно ведется счетъ и въ томъ случаѣ, если для какихъ-нибудь выводовъ требуется сложеніе суммъ прихода съ суммами расхода.

На основаніи этого правила всякія добавочныя и исправительныя записи должны дѣлаться лишь увеличеніемъ итоговъ новыми записями на ту или другую сторону счета, но никакъ не вычитаніемъ изъ записанной суммы.

Возьмемъ для примѣра такой случай: Мы отпустили покупателю партію товара на 1.000 руб. Уже по записи сдѣлки покупатель по тѣмъ или другимъ причинамъ потребуетъ и добьется отъ насъ скидки въ размѣрѣ 50 рублей. Надо, слѣдовательно, исправить записи въ его счетѣ такъ, чтобы его сальдо выразилось въ 950 руб., а не въ ты-

сячѣ. Однако ни въ коемъ случаѣ не допускается приписать добавочную статью подъ предъидущей, чтобы исправленіе суммы получилось путемъ вычитанія. Добавочная статья о скидкѣ 50 руб. по такому-то счету просто должна быть записана въ расходную графу счета, и тѣмъ самымъ устанавливается требуемое исправленіе путемъ вычитанія, такъ какъ приходъ и расходъ всегда находятся въ положеніи вычитанія между собою. Точно также, если нашъ поставщикъ, доставивъ намъ товара на 400 руб., сообщитъ затѣмъ въ письмѣ, что находитъ возможнымъ сдѣлать скидку въ 20 руб., мы запишемъ скидку новой статьей въ приходъ (долженъ) его счета, тогда какъ первая статья на 400 р. была записана въ расходъ (имѣетъ) его личнаго счета, и тѣмъ самымъ сальдо счета выразится на 20 руб. меньше, что и требовалось, безъ всякаго маранья и затемненія книги. Въ короткихъ словахъ это правило выражается такъ: *Въ счетоводствѣ добавочная запись на противоположную сторону счета равносильна вычитанію изъ суммы исправляемой.*

Такія исправительныя записи должны быть записаны въ графѣ „*имѣетъ*“ личнаго счета во всѣхъ случаяхъ, когда требуется уменьшить сумму его долга, напр., когда мы дѣлаемъ ему скидку, когда мы соглашаемся на уступку въ виду расчета на наличныя деньги, когда мы принимаемъ забракованный товаръ обратно и т. п. Наоборотъ, исправительныя записи въ личномъ счетѣ записываются въ „долженъ“, когда требуется уменьшить сумму нашего долга этому лицу, напр., когда намъ дѣлаютъ скидку, намъ уступаютъ въ цѣнѣ за наличный расчетъ до срока или мы возвращаемъ поставщику его товаръ.

Сказанное въ этомъ параграфѣ можно повторить вкратцѣ такъ:

1) Всякому лицу (фирмѣ), съ которымъ мы имѣемъ дѣловые расчеты, мы должны открыть личный счетъ, проставивъ надъ счетомъ фирму и мѣстожительство кліента.

2) Во всякомъ личномъ счетѣ должна быть страница (графа) „дебетъ“ или „долженъ“ и смежная ей страница (графа) „кредитъ“ или „имѣетъ“. Первая называется приходной, вторая—расходной, но на страницахъ, въ заголовкѣ лучше всего проставлять слова „долженъ“ и „имѣетъ“ [1]).

3) Всякая статья о полученіи какой либо цѣнности (деньгами или товаромъ) кліентомъ отъ насъ, записывается въ приходъ (долженъ) его счета.

4) Всякая статья о полученіи чего либо (деньгими или товаровъ) отъ кліента мы записываемъ въ расходъ (имѣетъ) его счета.

5) Записи, коими сальдо личнаго счета должно быть уменьшено въ нашу пользу, записываются на приходъ (долженъ) счета.

6) Записи, коими должны быть уменьшены долги кліента намъ, записываютъ въ расходъ (имѣетъ) личнаго счета.

7) Активное сальдо получается, когда кліентъ „долженъ“ больше, чѣмъ „имѣетъ“, слѣдовательно, когда приходъ въ его счетѣ больше расхода, причемъ это сальдо и составляетъ разность обоихъ итоговъ.

8) Пассивное сальдо есть разность прихода и расхода въ личномъ счетѣ, когда расходъ больше прихода, причемъ выражаетъ, сколько кліентъ „имѣетъ“ получить съ насъ.

9) При сдѣлкахъ съ дебиторомъ всегда получка имъ товара отъ насъ предшествуетъ уплатѣ за этотъ товаръ,

[1]) О разныхъ другихъ заголовкахъ личныхъ счетовъ будетъ подробно сказано въ отдѣлѣ двойной бухгалтеріи.

а потому сначала получается статья въ „долженъ“ его личнаго счета, а потомъ на ту же сумму является статья въ „имѣетъ“ счета.

10) При сдѣлкахъ съ кредиторомъ предшествуетъ доставка имъ товара полученію платы по счетамъ, а потому сначала статья получается въ „имѣетъ“ его счета, а потомъ уже погашается записью расчета въ „долженъ“ того же счета.

11) При заключеніи личныхъ счетовъ, активное сальдо является послѣдней расходной статьей счета должника и пассивное сальдо послѣдней приходной записью счета заимодавца.

12) Слова „долженъ“ и „имѣетъ“ въ заголовкѣ страницы относятся къ лицу, коему открытъ счетъ. Но заключительное сальдо находится въ обратномъ положеніи къ этимъ заголовкамъ по отношеніи къ лицу, коему открытъ счетъ, и въ прямомъ отношеніи лишь къ хозяину дѣла.

13) Возобновленіе счетовъ слѣдуетъ непосредственно за ихъ заключеніемъ, и первой записью является переносъ сальдо обратно на ту сторону счета, заголовокъ которой соотвѣтствуетъ въ прямомъ смыслѣ отношенію къ сальдо не хозяина, а кліента.

14) Вмѣсто выраженія записать въ „долженъ“ счета говорятъ еще: дебитовать счетъ, записать на „счетъ“ тако-то лица, или записать ему „на приходъ“, или „въ дебетъ“ такого-то личнаго счета. Записать статью въ „имѣетъ“ личнаго счета значитъ также: списать (снести) „со счета“ такого-то лица, или записать ему въ „расходъ“ или въ „кредитъ“ или кредитовать. Увеличеніе „долженъ“ счета называютъ также „отягощеніемъ“ счета тогда какъ увеличеніе стороны „имѣетъ“—„облегченіемъ“ счета.

15) Кто получаетъ—долженъ, кто выдаетъ—имѣетъ.

§ **6. Реcконтро и отношеніе личныхъ счетовъ къ кассовой книгѣ.** Раздѣленіе личныхъ счетовъ на счета кредиторовъ и дебиторовъ, какъ мы видѣли, всецѣло основано на сношеніяхъ предпринимателя съ другими фирмами и покупателями только по дѣламъ своего предпріятія. Но торговымъ предпринимателямъ приходится поддерживать постоянныя сношенія съ дѣловымъ міромъ не только операціями по своему предпріятію, но и разными дѣловыми взаимными услугами. У каждаго предпринимателя образуется кружокъ дѣловыхъ лицъ, съ которыми у него возникаютъ постоянныя мелкія дѣла, совсѣмъ не относящіяся или лишь отчасти прикосновенныя къ его главному предпріятію, но тѣмъ не менѣе очень важныя вътомъ отношеніи, что такими текущими дѣлами и услугами поддерживаются его связи въ коммерческомъ мірѣ. Записи этихъ дѣлъ и услугъ усложняютъ личные счета „дѣловыхъ друзей“, вслѣдствіе чего они становятся черезъ это крайне пестрыми и, хотя въ точности выражаютъ положеніе взаимныхъ разсчетовъ, но оказываются неясными, когда требуется выясненіе по такимъ счетамъ положенія предпріятія. Такъ, напримѣръ, если мы ведемъ торговлю мукою и зерномъ и въ числѣ нашихъ постоянныхъ поставщиковъ муки является Н. Л. Киселевъ въ Рыбинскѣ, счетъ ему откроемъ въ книгѣ кредиторовъ. Пока въ сношеніяхъ съ нимъ мы будемъ ограничиваться операціями съ мукою, счетъ его будетъ одинаково пригоденъ какъ для выясненія всѣхъ разсчетовъ съ нимъ, такъ и для соображеній о нашемъ торговомъ предпріятіи. Но вотъ, вслѣдствіе многолѣтнихъ сношеній, у насъ установится дружба съ Н. Л. Киселевымъ. Не желая ему отказывать

въ нетрудныхъ для насъ услугахъ, мы все чаще и чаще будемъ входить съ нимъ въ разныя мелкія дѣла по переводнымъ векселямъ, по выдачамъ и получкамъ за него въ Петербургѣ, по исполненію нѣкоторыхъ коммерческихъ порученій и т. д. Со своей стороны, онъ будетъ оказывать намъ сколько же разнородныхъ торговыхъ услугъ въ Рыбинскѣ. Отъ такихъ сношеній наша дружба съ нимъ только упрочится и наше главное предпріятіе только выиграетъ. Но счетъ Н. Л. Киселева, въ который мы поневолѣ должны записывать всѣ обороты съ нимъ, каковы бы ни были эти обороты, останется яснымъ только для разсчетовъ съ нимъ. Для соображеній о нашемъ мучномъ дѣлѣ счетъ сильно затемнится, ибо по второстепеннымъ дѣламъ Киселевъ можетъ оказываться должникомъ нашимъ, когда по своимъ поставкамъ муки онъ долженъ бы оставаться заимодавцемъ, и наоборотъ.

Во избѣжаніе такой путаницы для лицъ, съ которыми приходится вступать въ самыя разнообразныя дѣла, заводятъ обыкновенно особую книгу, которую называютъ: *Ресконтро* [1]) *личныхъ счетовъ*, или сокращенно: ресконтро. Въ этой книгѣ личные счета заводятся какъ и въ обыкновенной книгѣ личныхъ счетовъ, но лишь для лицъ, съ которыми имѣются расчеты внѣ основного предпріятія. Для тѣхъ же лицъ сохраняютъ счета къ книгѣ дебиторовъ или кредиторовъ. Вся разница въ томъ, что въ ресконтро записываются всѣ сдѣлки съ этими лицами, для расчетовъ съ ними, тогда какъ въ книгу дебиторовъ или кредиторовъ записываются лишь сдѣлки по основному дѣлу, для соображеній объ этомъ дѣлѣ. Такимъ образомъ въ приведенномъ примѣрѣ, мы имѣли бы для Н. Л. Киселева два счета: одинъ въ книгѣ кредиторовъ, въ который записывали бы только операціи съ Киселевымъ по доставкѣ хлѣба; другой—въ ресконтро, въ который записывали бы всѣ операціи съ Киселевымъ, какъ по доставкѣ хлѣба, такъ и по мелкимъ, неотносящимся къ основному дѣлу, расчетамъ. Само собою разумѣется, что при такихъ условіяхъ ресконтро является лишь вспомогательной книгой и не будетъ считаться одной изъ книгъ нашей торговли мукой и зерномъ. Но значеніе этой книги въ нашихъ повседневныхъ расчетахъ съ главными кліентами будетъ первостепенной важности, а потому ресконтро должно вестись также заботливо, какъ и прочія наши книги.

Ресконтро называютъ нѣкоторые счетоводы (преимущественно нѣмцы) *сконтро*. Называютъ эту книгу еще *контокорентомъ*, т. е. книгой текущаго счета съ разными лицами; но такое званіе уже совсѣмъ неправильно, такъ какъ названіе „текущій счетъ" имѣетъ въ кредитныхъ операціяхъ совсѣмъ другое, вполнѣ опредѣленное значеніе. На югѣ Россіи кое-гдѣ встрѣчается для этой книги названіе *„сальдоконто"*, т. е. *„книгой подсчетовъ"*; такое названіе занесено туда изъ Австріи. Но въ счетоводствѣ всегда практичнѣе держаться наиболѣе распространенныхъ и всѣмъ понятныхъ старыхъ названій книгъ, такъ какъ для предпріятія съ одной стороны нужнѣе всего ясность въ дѣлахъ, а съ другой—чтобы съ ними легче могъ освоиваться всякій новый служащій.

Такъ какъ все, что записывается въ простомъ личномъ счетѣ, имѣется и въ ресконтро, мы будемъ говорить

---

[1]) Искаженное слово отъ италіанскаго scontrare—встрѣчать. Означаетъ: „встрѣчныя дѣла", вѣрнѣе, разныя встрѣчныя дѣла.

главнымъ образомъ объ этой книгѣ, разсматривая соотношеніе личныхъ счетовъ съ кассовой книгой.

Очень многія записи должны быть сдѣланы какъ въ личныхъ счетахъ, такъ и въ кассовой книгѣ. Это случается всякій разъ, когда сдѣланъ или полученъ платежъ. Предположимъ, напримѣръ, что Н. Л. Киселевъ прислалъ намъ 500 руб. въ уплату по нашему счету за выполненное для него порученіе. Въ кассовой книгѣ придется сдѣлать приходную запись, или какъ говорится, заприходовать эти 500 руб. Въ то же время мы должны записать въ „имѣетъ" личнаго счета Киселева высланные имъ 500 руб. Наоборотъ, если мы пошлемъ тому же Киселеву 1800 руб. за доставленную муку, мы выпишемъ эту сумму по кассовой книгѣ въ расходъ и тѣмъ же числомъ занесемъ въ „долженъ" счета Киселева, что ему отправлено наличными деньгами 1800 р.

Въ которую изъ двухъ книгъ запись должна быть сдѣлана сначала? Очевидно въ кассовую, потому что кассовая книга ссылается главнымъ образомъ на оправдательный документъ, тогда какъ въ личномъ счетѣ статья должна быть при самой записи снабжена ссылкой на кассовую книгу, какъ, на свидѣтельство о дѣйствительно совершенной уплатѣ. Впрочемъ и въ кассовой книгѣ отмѣчаютъ обыкновенно страницу книги личныхъ счетовъ, на которую записана статья. На практикѣ обозначеніе въ кассовой книгѣ страницы личнаго счета и служитъ отмѣткой, что запись перенесена въ книгу личныхъ счетовъ, такъ какъ при выборкѣ статей изъ кассовой книги для разноски по другимъ книгамъ дѣлаютъ помѣтку лишь записавъ статью въ соотвѣтственную книгу.

Важнѣе всего обратить вниманіе на то, что въ сношеніяхъ съ лицами и торговыми фирмами или учрежденіями приходная статья кассовой книги всегда является расходной (имѣетъ) статьей въ книгѣ личныхъ счетовъ и наоборотъ, расходная статья кассы всегда оказывается приходной (долженъ) въ личномъ счетѣ. Какъ мы увидимъ ниже это обстоятельство и явилось основаніемъ, на которомъ развилась вся двойная бухгалтерія.

Въ § 9 мы приводимъ образцы личныхъ счетовъ. Беремъ образцы по книгамъ дебиторовъ и кредиторовъ. Въ нихъ не будетъ лишь записей, не относящихся къ основному предпріятію; во всемъ остальномъ будетъ то же самое, что и въ ресконтро.

Мы приводимъ слѣдующіе образцы:

а) образецъ личнаго счета на двойныхъ смежныхъ страницахъ;

б) образецъ личнаго счета на ординарной страницѣ съ графами для прихода и расхода:

в) образецъ личнаго счета на ординарной страницѣ съ графой для записи постоянныхъ сальдо.

§ 7. Записи въ личныхъ счетахъ по вексельнымъ дѣламъ. Въ сношеніяхъ съ постоянными кліентами предприниматель вступаетъ часто въ сложныя дѣла, изъ коихъ вексельныя самыя обычныя и самыя важныя. Подробное разсмотрѣніе, что такое вексель и какъ ведутся расчеты по векселямъ, относится къ конторской практикѣ, а разсмотрѣніе существующихъ по сему законоположеній къ отдѣлу законовѣдѣнія. Здѣсь мы ограничимся краткимъ сообщеніемъ лишь того, что необходимо для счетоводства.

Векселя бываютъ *простые* и *переводные*.

Простой вексель. Въ отличіе отъ расписки, простымъ векселемъ называется долговое обязательство, со-

ставленное по точно опредѣленной закономъ формѣ и непремѣнно на установленномъ для того гербовомъ бланкѣ соотвѣтственнаго прописанной въ векселѣ суммѣ достоинства. Если исполнены всѣ установленныя закономъ формальности, вексель пользуется значительными преимуществами передъ распиской при взысканіи долга съ неисправнаго должника.

Векселя могутъ быть выданы съ обязательствомъ уплаты (платежемъ): а) по предъявленіи, б) во столько-то дней по предъявленіи, в) отъ такого-то дня въ такой-то промежутокъ времени и г) на такой-то ярмаркѣ.

По истеченіи обозначеннаго въ векселѣ срока закономъ допускаются еще льготные дни, въ теченіе которыхъ вексель не можетъ еще быть поданъ ко взысканію и которые называются *граціонными*. Граціонныхъ дней установлено: а) для векселей по предъявленію—три; б) для векселей срочныхъ—десять; в) съ уплатой на ярмаркѣ — граціонныхъ дней вовсе не полагается.

Мѣсто платежа по векселю должно быть въ немъ обозначено; если же оно не обозначено, мѣстомъ платежа или подачи къ протесту законъ признаетъ то, гдѣ выданъ вексель.

Вексель, выданный однимъ лицомъ другому, можетъ быть переданъ третьему, причемъ передача производится посредствомъ надписи на оборотной сторонѣ векселя: „Вмѣсто меня заплатите (тому-то) или кому онъ прикажетъ. Платежъ отъ него полученъ сполна. (Мѣсто, число, мѣсяцъ, годъ и полная подпись векселедержателя, т. е. лица, коему выданъ вексель)“. Вексель можетъ быть переданъ такимъ же способомъ отъ третьяго лица четвертому и такъ далѣе, сколько бы ни было разъ. Такая надпись называется *полною*, при чемъ владѣльцемъ векселя считается лицо, которому онъ переданъ надписью.

Второго рода передача векселя дѣлается проставленіемъ на оборотѣ своей „бланковой надписи“, т. е. просто имени и фамиліи. Съ бланковой надписью вексель является собственностью лица, въ чьихъ рукахъ онъ будетъ ко времени предъявленія.

Въ обоихъ этихъ случаяхъ лицо, передавшее вексель полной надписью или бланковой, является отвѣтственнымъ за платежъ по векселю и на него обращается взысканіе, если векселедатель окажется неисправенъ.

Чтобы устранить отъ себя всякую отвѣтственность за платежъ по векселю, векселедержатель можетъ проставить передаточную надпись съ прибавленіемъ словъ „безъ оборота на меня“. (Безъ оборота на меня. Имя и фамилія). Съ такой надписью вексель не можетъ быть предъявленъ къ платежу бланко-надписателю.

Кромѣ того вексель можетъ быть переданъ лишь для полученія по немъ платежа. Въ такомъ случаѣ передача называется *препоручительною*, и владѣльцемъ векселя по прежнему остается лицо, сдѣлавшее такую надпись.

Переводный вексель. Второго вида векселемъ является переводный. Въ сущности это лишь приказъ одного лица другому произвести кому либо платежъ деньгами, или выдачей цѣнностей. Отъ простого приказа переводный вексель отличается тѣмъ, что долженъ быть написанъ на вексельномъ бланкѣ по точно установленной формѣ, при чемъ пользуется общими преимуществами, какія даются закономъ векселямъ передъ всякими другими обязательствами. Въ законѣ такой вексель опредѣляется: „даннымъ на другого плательщика“.

Лицо, выдавшее переводный вексель называется *трассантомъ*; самая выдача—*трассировкой* (трассировать); лицо, на которое трассированъ вексель—*трассатомъ*, предъявитель векселя *презентантомъ* или ремитентомъ.

Выдаются такіе векселя лишь на лицъ, за коими выдающій имѣетъ соотвѣтственную сумму къ полученію или съ коими онъ состоитъ въ настолько прочныхъ сношеніяхъ, что въ исполненіи ими платежа не сомнѣвается. Во всякомъ случаѣ трассатъ имѣетъ право отказаться отъ уплаты по такому векселю, при чемъ отвѣтственнымъ плательщикомъ становится векселедатель, какъ по простому векселю. Но если трассатъ признаетъ вексель и сдѣлаетъ соотвѣтственную надпись на векселѣ за своею подписью—обязательство переходитъ на него. Принятіе обязательства по переводному векселю трассатомъ называется *акцептомъ* [1]) векселя. По принятіи векселя трассатъ называется *акцептантомъ*.

Основное назначеніе такихъ векселей—переводъ денегъ изъ одного мѣста въ другое или переводъ долга отъ одного лица другому. Оттого такіе векселя и называются переводными.

Предположимъ, что намъ надо перевести 1.000 руб. въ Москву нашему кредитору для платежа въ срокъ. Вмѣсто отправленія этихъ денегъ почтой, что обошлось бы дороже и съ большими хлопотами, мы можемъ внести эту сумму въ любой петербургскій банкъ и получить переводный вексель на какой-нибудь московскій банкъ „приказу“ (т. е. къ полученію, лично или черезъ другое лицо) нашего кредитора. Написанъ вексель будетъ такъ:

[1]) Отъ латинскаго глагола acceptare—получать, принимать, признавать. Акцептантъ—значитъ: принявшій или признавшій.

Мѣсто выдачи. Годъ, мѣсяцъ и число.
Вексель на (столько-то) рублей.

(Тогда-то) извольте заплатить по сему нашему векселю приказу (такого-то) столько-то рублей, которые мы получили отъ (такого-то) сполна.

(Подпись: такой-то банкъ).

(Такому-то банку въ Москвѣ).

По такому векселю, который намъ остается только переслать нашему кредитору въ Москву, онъ получитъ деньги въ указанномъ московскомъ банкѣ безъ всякихъ затрудненій. Предполагается, что петербургскій банкъ не могъ выдать переводнаго векселя на учрежденіе, за которымъ не имѣетъ платежей къ полученію, и что не можетъ быть сомнѣній въ акцептѣ (принятіи) векселя московскимъ банкомъ.—Это примѣръ перевода денегъ изъ одного мѣста въ другое переводнымъ векселемъ.

Возьмемъ другой случай. Нашъ кредиторъ Н. Л. Киселевъ въ Рыбинскѣ, имѣя за нами на 1 февраля 1.000 руб. къ полученію за муку и въ то же время будучи долженъ съ такимъ же срокомъ платежа А. Вольфу въ Петербургѣ 500 руб., высылаетъ Вольфу переводный на насъ вексель. Составленъ этотъ вексель будетъ такъ:

Мѣсто выдачи. Годъ, мѣсяцъ, число.

(Тогда-то) извольте заплатить по сему моему векселю приказу А. Вольфа пятьсотъ рублей, которые мною получены отъ него сполна.

(Такимъ-то, т. е. намъ, въ Петербургѣ).

Никита *Киселевъ*.

Въ этомъ случаѣ мы въ положеніи *трассата*, а по принятіи обязательства по этому векселю, въ положеніи *акцептанта*. Для Вольфа этотъ вексель *римесса*. Киселевъ является *трассантомъ*

Вся операція: трассировка Киселевымъ векселя на насъ для перевода долга съ себя на насъ въ пользу А. Вольфа.

Подробнѣе о векселяхъ и вексельныхъ дѣлахъ будетъ сказано въ отдѣлѣ конторской практики. Сказаннаго достаточно въ объясненіе записей въ личныхъ счетахъ по вексельнымъ операціямъ, потому перейдемъ къ разсмотрѣнію векселей съ точки зрѣнія счетоводства.

При учетѣ векселя однимъ лицомъ у другого совершается въ сущности простая продажа векселя. Покупатель уплачиваетъ за вексель сумму, на которую таковой выданъ, удерживая однако изъ этой суммы проценты за время, остающееся до наступленія срока платежа по векселю. Такая операція называется учетомъ (дисконтированіемъ) векселей, а удерживаемая сумма „дисконтомъ" или также учетомъ. Дисконтъ является главнѣйшей выгодой при такихъ операціяхъ; ясно, что % дисконта величина перемѣнная, находящаяся въ зависимости отъ многихъ причинъ, главнѣйшимъ же образомъ отъ довѣрія покупателя векселя къ имѣющимся на немъ подписямъ и отъ размѣровъ свободной денежной наличности въ его кассѣ. Вообще % при учетѣ для вполнѣ вѣрныхъ векселей устанавливается на каждомъ отдѣльномъ денежномъ рынкѣ однообразный. Когда % учета повышается, т. е. начинаютъ брать дороже за учетъ векселей, это признакъ, что либо въ данной мѣстности ощущается недостатокъ въ свободныхъ деньгахъ, либо что умалилось довѣріе къ подписямъ вслѣдствіе какихъ-нибудь общихъ причинъ.

Лицо, пріобрѣвшее вексель, можетъ оставить его въ своей кассѣ до срока платежа или перепродавать далѣе. Такимъ образомъ вексель можетъ оказаться, что называется: въ обращеніи,—и переходить изъ рукъ въ руки до срока его уплаты; но въ концѣ концовъ вексель всегда возвращается къ мѣсту, указанному въ немъ для платежа, и къ лицу, обязавшемуся по этому векселю. Должникъ погашаетъ вексель, уплачивая презентанту [1]) обозначенную въ векселѣ сумму, и взамѣнъ получаетъ вексель обратно для уничтоженія.

Изъ всего сказаннаго видно, что вексель, какъ всякое другое долговое обязательство, обозначаетъ собою одновременно право одного лица на полученіе платежа (имѣетъ) и обязательство другого лица произвести этотъ платежъ (долженъ). Сколько бы лицъ ни участвовали въ сдѣлкѣ, дѣло не измѣняется, такъ какъ заимодавцемъ будетъ лишь презентантъ, а должникомъ—плательщикъ. Простые векселя въ обращеніи (въ смыслѣ перепродажи изъ рукъ въ руки) встрѣчаются чаще; переводные, наоборотъ, обращаются рѣже, главнымъ образомъ при расчетахъ съ иностранными фирмами; поэтому будемъ говорить главнымъ образомъ о переводныхъ векселяхъ.

Пріобрѣтатель векселя, выдавшій за такой кредитный знакъ наличныя деньги или товаръ, становится его собственникомъ. Полученный вексель входитъ въ его *активъ* [2]), т. е. въ составъ его состоянія. Наоборотъ, для лица, выдавшаго вексель, обозначенная въ немъ сумма является долгомъ, который онъ обязанъ погасить въ опредѣленный срокъ, слѣдовательно, она оказывается уменьшеніемъ его состоянія или, какъ говорится, входитъ въ его *пассивъ* [3]).

---

[1]) Отъ латинскаго глагола presentare—предъявлять. Презентантъ—буквально предъявитель.

[2]) Activum—нѣчто дѣйствительное.

[3]) Passivum—нѣчто страдательное. Какъ уже пояснено выше, активомъ называется все, что входитъ въ составъ состоянія предпринимателя, а *пассивомъ*—его обязательства.

И такъ принятые векселя къ полученію, входящіе въ активъ предпринимателя, являются лишь видоизмѣненіемъ его наличныхъ денегъ и по его книгамъ называются *римессами*. Выданные на предпринимателя векселя, пока они находятся въ обращеніи и входятъ въ его пассивъ, какъ долги, онъ называетъ *траттами*.

Разсмотримъ теперь, какъ мы должны записывать всѣ подобныя дѣла съ векселями.

Если мы имѣетъ за нашимъ дебиторомъ А. извѣстную сумму денегъ къ полученію за доставленный ему товаръ, эта сумма, какъ мы видѣли, должна значиться въ „долженъ" его личнаго счета. Предположимъ, что, нуждаясь въ наличныхъ деньгахъ, мы выдали третьему лицу вексель на эту сумму къ полученію съ А. Очевидно, мы этимъ способомъ разсчитались съ А. и, увѣдомляя его о выданномъ векселѣ, должны въ его личномъ счетѣ записать сумму въ „имѣетъ", иначе говоря—выписать эту сумму въ его счетѣ въ расходъ. Точно также, когда нашъ кредиторъ, имѣющій за ними платежи, которые значатся въ его „имѣетъ", выдаетъ на насъ вексель,—получивъ о томъ увѣдомленіе, мы записываемъ сумму въ „долженъ" его счета, какъ полностью ему уплаченную. Но такъ какъ въ дѣйствительности нашъ долгъ не погашенъ, и мы должны гдѣ-нибудь отмѣтить, что въ опредѣленный срокъ явится презентантъ векселя, которому придется уплатить деньги, мы заводимъ особый „счетъ траттъ", совсѣмъ какъ личный счетъ, въ „имѣетъ" котораго и заносимъ сумму съ обозначеніемъ, кѣмъ выдана на насъ тратта и съ какимъ срокомъ платежа. Подробно мы разсмотримъ этотъ счетъ, когда будемъ говорить о счетахъ главной книги.

Отмѣтимъ, что и въ настоящее время въ Россіи векселя (переводные) имѣютъ полное примѣненіе лишь въ банковыхъ операціяхъ. Предприниматели другихъ видовъ коммерческихъ дѣлъ въ Россіи пользуются траттами и римессами умѣренно и недолюбливаютъ оставлять въ обращеніи выданные на нихъ векселя. По нынѣ случается что при представленіи векселя къ акцепту (къ признанію) онъ тутъ же и учитывается трассатомъ, т. е. фирмой, на которую выданъ.

При учетѣ векселя надо вычислить размѣръ дисконта, т. е. сумму процентовъ за остающіеся до срока платежа дни. Подробности вычисленій подобнаго рода читатель найдетъ въ отдѣлѣ конторской практики. Здѣсь упомянемъ только, что для вычисленія процентовъ на капиталъ за извѣстное число дней надо умножить капиталъ на число дней и на таксу годового процента, а произведеніе раздѣлить на 360; получатся искомые проценты въ копѣйкахъ. Напр.: Мы хотимъ учесть вексель въ 600 руб. срокомъ на 15 іюня, представленный намъ 7 мая, изъ 6% годовыхъ.

Отъ 7 мая по 15 іюня — 38 дней и 10 дней граціонныхъ. Слѣдовательно: $\frac{600 \times 48 \times 6}{360} = 480$ коп. $= 4$ р. 80 к.

Мы должны вычесть вычисленный дисконтъ изъ 600 и уплатить за вексель всего 595 руб. 20 коп. Въ кассовую книгу мы бы записали въ расходъ:

Мая 7. За учетъ векс. (такого-то) на 600 руб., плат. 15 іюня, изъ 6%, 600 р. — 4 р. 80 к. — Руб. 595. 20 к.

Примѣры.

1) Алексѣй Глѣбовъ 5 января выдаетъ (выставляетъ) переводный вексель на своего должника Никиту Рожнова, всего на 1.000 рублей срокомъ на 1 апрѣля. Такъ какъ этимъ способомъ онъ покончиваетъ свой расчетъ

съ Рожновымъ, то въ „имѣетъ“ счета Рожнова на 47 стр. кн. дебиторовъ онъ записываетъ:

Янв. 5. За выданный на него вексель приказу (такого-то), плат. 1 апр. (К. 2) Руб. 1.000.

Самый вексель будетъ составленъ такъ:

С.-Петербургъ, 5 января 1899 г.
Вексель на 1.000 руб.

Перваго апрѣля тысяча восемьсотъ девяносто девятаго года извольте заплатить по сему моему векселю приказу (такого-то) тысячу рублей, которые я отъ него товаромъ получилъ сполна. Алексѣй Глѣбовъ, Курскій 2-й гильдіи купецъ.

2-й гильдіи купцу Никитѣ Рожнову, въ Москвѣ.

Въ кассовой книгѣ при полученіи денегъ записано въ приходѣ:

Янв. 5. За выданный на Н. Рожнова приказу (такого-то) вексель на 1.000 р. изъ 6% годовыхъ (1.000 р.—% 14 р. 33 к.) платежъ 1 апрѣля (К. Д. 47) Руб. 985. 67 к.[1])

2) Предположимъ, что вексель будетъ предъявленъ Никитѣ Рожнову къ акцепту 10 января. Сдѣлавъ надпись о принятіи (акцептѣ) векселя, Никита Рожновъ становится безвозвратно единственнымъ должникомъ по этому векселю. Зато его долгъ Алексѣю Глѣбову съ этого момента погашенъ, и онъ записываетъ въ „долженъ“ счета Алексѣя Глѣбова:

Янв. 10. За принятіе (или акцептъ) его векселя отъ 5 янв.
Пл. 1 апр. (Д. 00) Руб. 1.000.—
(Сч. т. 00)

Кромѣ того онъ записываетъ въ счетъ траттъ въ (расходъ имѣетъ).

[1]) Недостающіе 14 р. 33 к., удержанные получателемъ векселя въ дисконтъ, являются убыткомъ Глѣбова, вѣрнѣе платой за досрочное полученіе денегъ.

Янв. 10. Акцептъ векселя А. Глѣбова отъ 5 янв.
Пл. 1 апр. (Д. 00) Руб. 1.000.—
(К.Д.00)

Когда 1-го апрѣля ему будетъ предъявленъ вексель къ уплатѣ, онъ запишетъ въ расходъ въ книгѣ кассы:

Апр. 1. Уплачено по векс. А. Глѣбова отъ 5 янв.
(Сч. тр. 00) Руб. 1.000.—
(Док. № 000)

Въ то же время онъ заприходуетъ (долженъ) въ счетѣ траттъ:

Апр. 1. Уплачено по акц. векселю А. Глѣбова отъ 5 янв.
К. 00 Руб. 1.000.—

Порядокъ записи акцепта: сначала въ личн. счетъ кредитора и изъ него ужъ въ счетъ траттъ; при уплатѣ по векселю: сначала въ книгу кассы и изъ нея ужъ въ счетъ траттъ.

3) Предположимъ, что векселедержатель (получившій вексель отъ Глѣбова) его не предъявляетъ Рожнову, а продаетъ этотъ вексель 7 янв. Волжско-Камскому банку, съ которымъ состоитъ въ постоянныхъ дѣловыхъ сношеніяхъ. Въ такъ случаѣ онъ запишетъ по своимъ книгамъ слѣдующее:

Въ счетъ Рожнова въ ресконтро на приходъ (долженъ): янв. 5. За трассированный на него Глѣбовымъ векс. отъ 5 янв.
Пл. 1 апр. К. 00 Р. 1000.

Въ тотъ же счетъ, по продажѣ векселя, въ расходъ (имѣетъ):

Янв. 7 За учтенн. Воложско-Камск. банк. вексель на него, Глѣбова:
Сумма Р. 1000. К. 00. Р. 986. — к.
Уч. за 86 д. изъ 6%. К. 00. Р. 14 — к.

Въ книгу кассы на приходъ:

Янв. 7. За учтенный въ Волжско-Камскомъ банкѣ вексель Глѣбова отъ 5 янв. на Рожнова: сумма Р. 1000. уч. за 84 д. — 14.
Пл. 1 апр. Д. 00. Р. 986. — к.

Ранѣе того у него въ счетѣ Глѣбова должно было значиться въ расходѣ (имѣетъ):

Янв. 5. За римессу отъ него на Рожнова отъ сего числа.

Пл. 1 апр. Док. № 00 Р. 1000.

Этой записью уравновѣшивалась какая-нибудь запись въ приходѣ того же счета, если Глѣбовъ выдалъ вексель въ уплату своего долга кредитору, или приходная запись въ кассѣ.

4) Переводные векселя очень удобная форма для расчетовъ съ кліентами, живущими далеко или заграницей. Предположимъ, что у насъ дѣла съ торговымъ домомъ Л. Дитрихса и К° въ Гамбургѣ и что мы должны уплатить ему 21 марта (новаго стиля) 2000 германскихъ марокъ. Намъ удалось пріобрѣсти черезъ нашего банкира вексель, хоть не вполнѣ, но близко подходящій къ дѣлу, а именно на 2000 г. мар. срокомъ на 1 апрѣля (новаго стиля). Этотъ вексель (на какой-нибудь извѣстный торговый домъ въ Гамбургѣ) мы и посылаемъ гг. Дитрихсъ и К°.

Получивъ такую римессу, гг. Дитрихсъ и К° могутъ отложить назначенный намъ срокъ платежа на 1 апрѣля, т. е. продлить нашъ кредитъ и записать полученіе полностью, въ виду незначительности разницы въ срокахъ. Въ такомъ случаѣ запись будетъ въ нашемъ счетѣ (имѣетъ) простая. Но могутъ и не поступить такъ, а записать полученный вексель учетнымъ порядкомъ.

Марта 21. За полученную отъ нихъ римессу:

М. 2000,—на 1 апр., на здѣсь
„ 3,33 дискон. изъ 6% за 10 д.

М. 1996,67, по учету стоимостью 21 марта (К. 00). М. 1996,67 к.

Въ такомъ случаѣ за нами остается долгу 3 марки 33 пфенн., о чемъ насъ и извѣщаютъ. При мелкихъ учетныхъ разницахъ это обыкновенно не дѣлается, въ виду затруднительности добывать покупкой векселя данной цѣнности и съ даннымъ срокомъ платежа. Но при крупныхъ расчетахъ это приходится принимать во вниманіе и условливаться о кредитѣ не съ точнымъ, а предѣльнымъ (отъ такого-то по такое-то число) обозначеніемъ срока.

Ко всѣмъ этимъ формамъ сношеній и записей мы еще вернемся въ отдѣлахъ двойной бухгалтеріи и конторской практики.

Разсмотрѣнное въ этомъ параграфѣ можно повторить въ слѣдующихъ словахъ:

1) Вексель есть узаконенная форма частнаго кредитнаго знака, могущаго быть въ обращеніи, т. е. переходить путемъ учета и передачи надписями изъ рукъ въ руки, какъ товаръ, но къ опредѣленному сроку представляемаго къ платежу лица, принявшаго по немъ на себя обязательство.

2) Въ счетоводствѣ векселя раздѣляются на *римессы* и *тратты*, т. е. на векселя, по которымъ приходится получать и векселя по которымъ предстоитъ платить. Римессы входятъ въ нашъ *активъ*; тратты—въ *пассивъ*. Лицо посылающее вексель, пріобрѣтенный для уплаты—*ремитентъ*. Выставитель векселя—*трассантъ*. На кого пишется вексель—*трассатъ*, а по принятіи—*акцептантъ*. Самое принятіе—*акцептъ*.

3) Трассантъ записываетъ сумму векселя въ расходъ (имѣетъ) трассата числомъ, коимъ помѣченъ вексель.

4) Трассатъ, принимая (акцептируя) вексель, записываетъ ту же сумму на приходъ (долженъ) трассанта числомъ, когда вексель ему предъявленъ.

5) Пріобрѣтенные покупкой (учетомъ) векселя могутъ вполнѣ замѣнять

трассированныя отъ себя, при чемъ вмѣсто выраженія „трассировать“ употребляется выраженіе „ремитировать“.

6) При разсчетахъ переводными векселями, если срокъ платежа по векселю не точно совпадаетъ съ срокомъ разсчета, разница сроковъ уничтожается отсрочкой разсчета или принимается въ разсчетъ учетнымъ порядкомъ, какъ между фирмами условлено.

7) Простые векселя, попадая въ обращеніе, съ точки зрѣнія счетоводства отличаются отъ переводныхъ лишь тѣмъ, что выданы векселедателемъ (трассантомъ) на самого себя и гарантируются надписателями кромѣ случаевъ передаточной надписи „безъ оборота на меня“.

§ **8**. **Записки въ личныхъ счетахъ по дѣламъ препоручительнымъ**. Въ торговыхъ дѣлахъ очень часто приходится выполнять какую-нибудь операцію при посредствѣ другихъ фирмъ. Чаще всего съ порученіями обращаются къ своимъ „дѣловымъ друзьямъ“, т. е. къ лицамъ, для которыхъ ведется реконтро. Тогда по одному и тому же дѣлу приходится дѣлать двойныя записи.

Напр.: Намъ надо уплатить въ отдаленномъ городѣ, гдѣ у насъ нѣтъ довѣреннаго лица, извѣстную сумму фирмѣ А, но непремѣнно съ отобраніемъ отъ А при самомъ платежѣ какого-нибудь документа. Мы обращаемся съ этимъ порученіемъ къ фирмѣ Б въ томъ же городѣ, что вполнѣ согласно съ торговыми обычаями всѣхъ культурныхъ странъ. Если у насъ открыты счета какъ фирмѣ А такъ и фирмѣ Б, мы записываемъ:

При отправленіи суммы—въ счетъ Б на приходъ (долженъ).

По полученіи увѣдомленія о выполненномъ порученіи — въ счетъ Б въ расходъ (имѣетъ), такъ какъ порученіе окончено и этотъ долгъ погашенъ, а въ счетъ А на приходъ (долженъ), такъ какъ сумма отъ насъ А доставлена.

Если же до этой операціи съ фирмой Б постоянныхъ дѣлъ у насъ не было, мы вовсе не открываемъ ей счета, довольствуемся въ ожиданіи отвѣта кассовой записью, а по полученіи извѣстія о выполненномъ порученіи записываемъ посланную сумму только А на приходъ (долженъ), отмѣтивъ однако въ этой статьѣ обстоятельства уплаты подробно.

Если мы поручаемъ кому-нибудь—назовемъ это лицо В—получить за нашъ счетъ деньги, товаръ, вексель и т. п. у третьяго лица Г, мы должны поставить это на счетъ (долженъ) В, какъ если-бы онъ получилъ товаръ, деньги или вексель непосредственно отъ насъ, а со счета Г списать (имѣетъ) ту же сумму, какъ если бы она была доставлена намъ самимъ, а не В.

Примѣры:

1) Алексѣй Анисимовъ въ Петербургѣ получаетъ отъ нашего банкира Маврикія Нелькена по нашему письму 1000 рублей въ уплату за доставленный намъ товаръ.

Мы записываемъ: На приходъ (долженъ) личнаго счета Алексѣя Анисимова: за уплаченныя ему по счету, черезъ Б. Д. Маврикія Нелькена за нашъ счетъ Р. 1000.—Въ расходъ (имѣетъ) личнаго счета Маврикія Нелькена: за уплаченныя имъ за нашъ счетъ Алексѣю Анисимову Р. 1000.

2) Иванъ Герасимовъ, здѣсь, ремитируетъ намъ вексель на сумму Р. 2500, срокомъ платежа на 15 марта, за счетъ нашего дебитора Андрея Пузанова въ Москвѣ, съ которымъ тоже состоитъ въ торговыхъ сношеніяхъ.

Мы записываемъ: Въ расходъ (имѣетъ) счета А. Пузанова: За полученную черезъ Ивана Герасимова римессу

за сч. А. Пузанова, платежъ 15 марта здѣсь, Р. 2500.

3) Мы послали Георгію Курцу въ Гамбургъ пеньку, при чемъ въ партіи оказалось на 500 германскихъ марокъ пеньки не того достоинства, какое требовалось. Вмѣсто высылки забракованныхъ тюковъ намъ обратно, мы поручаемъ г. Курцу переслать ихъ нашему другому покупателю Стефану Сернсену въ Копенгагенъ.

Мы запишемъ: На приходъ счета Стефана Сернсена: За переданную ему чрезъ посредство Георгія Курца пеньку. Герм. М. 500.—Въ расходъ счета Георгія Курца въ Гамбургѣ: Списывается съ его счета пенька, пересланная имъ С. Сернсену въ Копенгагенъ. Герм. М. 500.

Изъ всего сказаннаго въ этомъ параграфѣ выводимъ слѣдующее:

1) На приходъ (долженъ) нашего кліента въ дѣлахъ препоручительныхъ мы записываемъ:

а) все, что онъ получитъ чрезъ посредство другихъ лицъ, но за нашъ счетъ, деньгами, обязательствами или товаромъ;

б) все, что мы перешлемъ другимъ лицамъ деньгами, обязательствами или товаромъ, за его счетъ или для передачи ему по его порученію.

2) Въ расходъ (имѣетъ) нашего кліента мы записываемъ:

а) все, что передастъ по нашему порученію другимъ лицамъ деньгами, обязательствами или товаромъ.

б) все, что намъ будетъ доставлено другими лицами за его счетъ деньгами, обязательствами или товаромъ.

3) Въ счетъ лица, исполняющаго лишь порученіе нашего кліента, мы записываемъ операцію:

а) На приходъ (долженъ), когда на него переходитъ обязательство нашего кліента;

б) въ расходъ (имѣетъ), когда къ нему переходятъ права нашего кліента;

в) на приходъ и въ расходъ, когда это лицо имѣетъ у насъ счетъ и исполняетъ порученіе лишь переходнымъ порядкомъ, т. е. оказывается съ нами по окончаніи операціи въ разсчетѣ; для постороннихъ лицъ, не имѣющихъ у насъ счета, таковой для переходной записи не открывается.

§ 9. Образецъ личнаго счета въ книгѣ кредиторовъ.

Счетъ Андрея Селиванова въ С.-Петербургѣ.

Долженъ.

			Графа ссылокъ.	Срокъ платежа.	Руб.	К.
1899						
Янв.	5	За уплаченныя ему по счету	К. К. *) 2	Янв. 5	1,000	—
Февр.	10	Тоже	К. К. 3	Февр. 10	900	—
Марта	30	Тоже	К. К. 5	Марта 30	850	—
Мая	2	Тоже	К. К. 7	Мая 2	800	—
Іюля	14	Тоже	К. К. 9	Іюля 14	1,400	—
Сент.	15	Тоже	К. К. 11	Сент. 15	900	—
—	15	За сдѣланную имъ скидку со счета отъ 12 іюля	Д. № 89	Сент. 15	50	—
Окт.	25	За уплаченн. ему по счету	К. К. 14	Окт. 25	700	—
Дек.	20	Тоже	К. К. 16	Дек. 20	1,100	—
—	31	Сальдо къ переносу на новый счетъ	—	—	2,874	35
			—	—	10,574	35

Имѣетъ.

			Графа ссылокъ.	Срокъ платежа.	Руб.	К.
1899						
Янв.	1	Сальдо отъ 31 Декабря 1898 г.	—	Янв. 5	1,225	30
»	10	За присланную муку	Ф. **) 10	Марта 10	875	60
Февр.	20	Тоже	Ф. 21	Апр. 20	918	80
Марта	23	Тоже	Ф. 29	Мая 23	726	50
Мая	15	Тоже	Ф. 37	Іюля 15	1,350	—
Іюля	12	Тоже	Ф. 50	Сент. 12	975	—
Авг.	25	Тоже	Ф. 59	Окт. 25	729	60
Окт.	20	Тоже	Ф. 68	Дек. 20	1,145	70
Нояб.	17	Тоже	Ф. 75	Янв 17	893	75
Дек.	20	Тоже	Ф. 87	Февр. 20	1,075	80
—	21	Тоже	Ф. 88	Февр. 21	483	50
—	27	Тоже	Ф. 90	Февр. 27	174	80
—			—	—	10,574	35
1900						
Янв.		Сальдо отъ 31 Декабря 1899 г.				
		сроками платежа 246 р. 50 к.	—	оставш.	—	—
		893 » 75 »	—	Янв. 17	—	—
		1,075 » 80 »	—	Февр. 20	—	—
		483 » 50 »	—	Февр. 21	—	—
		174 » 80***)	—	Февр. 27	—	—
					2,874	35

*) К. К.—сокращеніе: Кассовая Книга стр. 2-ая.

**) Ф. 10.—сокращеніе: Фактура, по реестру входящихъ счетовъ № 10.

***) Ради ясности, въ особенности когда счетъ переносится въ новую книгу, полезно разбить сальдо, какъ показано, на составныя суммы по срокамъ платежей.

Тотъ же счетъ на ординарной страницѣ съ графами для «долженъ» и «имѣетъ».

Счетъ Андрея Селиванова въ Петербургѣ.

			Ссылки.	Платежи.	Долженъ. Руб.	Долженъ. К.	Имѣетъ. Руб.	Имѣетъ. К.
1899								
Янв.	1	Сальдо отъ 31 Декабря 1898 г. . . .	—	Янв. 5	—	—	1,225	30
—	5	За уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 2	Янв. 5	1,000	—	—	—
—	10	» присланную муку.	Ф. 10	Мар. 10	—	—	875	60
Февр.	10	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 3	Февр. 10	900	—	—	—
—	20	» присланную муку.	Ф. 21	Апр. 20	—	—	918	80
Марта	23	» тоже	Ф. 29	Мая 23	—	—	726	50
—	30	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 5	Мар. 30	850	—	—	—
Мая	2	» тоже	К. К. 7	Мая 2	800	—	—	—
—	15	» присланную муку.	Ф. 37	Іюля 15	—	—	1,350	—
Іюля	12	» тоже	Ф. 50	Сент. 12	—	—	975	—
—	14	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 9	Іюля 14	1,400	—	—	—
Авг.	25	» присланную муку	Ф. 59	Окт. 25	—	—	729	60
Сент.	15	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 11	Сент. 15	900	—	—	—
—	15	» сдѣланную имъ скидку со счета отъ 12 іюля	Док. 89	Сент. 15	50	—	—	—
Окт.	20	» присланную имъ муку	Ф. 68	Дек. 20	—	—	1,145	70
—	25	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 14	Окт. 25	700	—	—	—
Нояб.	17	» присланную муку	Ф. 75	Янв. 17	—	—	893	75
Дек.	20	» уплаченныя ему въ счетъ платежей	К. К. 16	Дек. 20	1,100	—	—	—
—	20	» присланную муку.	Ф. 87	Февр. 20	—	—	1,075	80
—	21	» тоже	Ф. 88	Февр. 21	—	—	483	50
—	27	» тоже	Ф. 90	Февр. 27	—	—	174	80
—	31	Сальдо къ переносу на новый счетъ .	—	—	2,874	35	—	—
					10,574	35	10,574	35
1900								
Янв.	1	Сальдо отъ 31 Декабря 1899 г., сроками платежа 246 р. 50 к.	—	Недопл.	—	—	—	—
		893 » 75 »	—	Янв. 17	—	—	—	—
		1,075 » 80 »	—	Февр. 20	—	—	—	—
		483 » 50 »	—	Февр. 21	—	—	—	—
		174 » 80 »	—	Февр. 27	—	—	2,874	35

Тотъ же счетъ съ графой для вычисленія сальдо при каждой записи.

Счетъ Андрея Селиванова въ Петербургѣ.

			Ссылки.	Платежи.	Долженъ.		Имѣетъ.		Сальдо имѣетъ.	
					Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	1	Сальдо отъ 31 Дек. 1898 г. . .	—	Янв. 5	—	—	1,225	30	1,225	30
»	5	За уплаченныя ему въ счетъ плат.	К. К. 2	Янв. 5	1,000	—	—	—	225	30
»	10	» присланную муку	Ф. 10	Мар. 10	—	—	875	60	1,100	90
Февр.	10	» уплаченныя ему въ счетъ плат.	К. К. 3	Февр. 10	900	—	—	—	200	90
»	20	» присланную муку	Ф. 21	Апр. 20	—	—	918	80	1,119	70
Мар.	23	» то же	Ф. 29	Мая 23	—	—	726	50	1,846	20
»	30	» уплаченныя ему въ сч. плат. .	К. К. 5	Мар. 30	850	—	—	—	996	20
Мая	2	» то же	К. К. 7	Мая 2	800	—	—	—	196	20
»	15	» присланную муку	Ф. 37	Іюля 15	—	—	1,350	—	1,546	20
Іюля	12	» то же	Ф. 50	Сент. 12	—	—	975	—	2,521	20
»	14	» уплаченныя ему въ сч. плат. .	К. К. 9	Іюля 14	1,400	—	—	—	1,121	20
Авг.	25	» присланную муку	Ф. 59	Окт. 25	—	—	729	60	1,850	80
Сент.	15	» уплаченныя ему въ сч. плат. .	К. К. 11	Сент. 15	900	—	—	—	950	80
»	15	» сдѣланную намъ скидку со счета отъ 12 іюля № 50 .	Док. 89	Сент. 15	50	—	—	—	900	80
Окт.	20	» присланную муку	Ф. 68	Дек. 20	—	—	1,145	70	2,046	50
»	25	» уплаченныя ему въ сч. плат. .	К. К. 14	Окт. 25	700	—	—	—	1,346	50
Нояб.	17	» присланную муку	Ф. 75	Янв. 17	—	—	893	75	2,240	25
Дек.	20	» уплаченныя ему въ сч. плат. .	К. К. 16	Дек. 20	1,100	—	—	—	1,140	25
»	20	» присланную муку	Ф. 87	Февр. 20	—	—	1,075	80	2,216	05
»	21	» то же	Ф. 88	Февр. 21	—	—	483	50	2,699	55
»	27	» то же	Ф. 90	Февр. 27	—	—	174	80	2,874	35
»	31	Сальдо къ переносу на новый счетъ	—	—	2,874	35				
					10,544	35	10,574	35	2,874	35
1900 Янв.	1	Сальдо отъ 31 Дек. 1899 года сроками платежа Р. 246 . 50	—	Недопл.						
		» 893 . 75	—	Янв. 17						
		» 1,075 . 80	—	Февр. 20						
		» 483 . 50	—	Февр. 21						
		» 174 . 80	—	Февр. 27	—	—	2,874	35	2,874	35

§ 10. Образецъ личнаго счета въ книгѣ дебиторовъ одной писчебумажной фабрики.

СЧЕТЪ А. П. ЛЮБИМОВА ВЪ МОСКВѢ.

Долженъ.

			Ссылки.	Платежи.	Руб.	К.	Руб.	К.
1899 г. Янв.	1	Сальдо со стараго счета .	—	Янв. 15	—	—	2,316	50
»	31	За отпущенный ему товаръ	*) Тов. К. 29	Мар. 31	—	—	1,485	50
Февр.	28	то же, 2% учета . .	Т. К. 40	Мар. 28	—	—	1,235	—
Мар.	29	то же, 2% » . .	Т. К. 52	Апр. 29	—	—	825	—
Іюня	1	то же	Т. К. 63	Авг. 1	—	—	1,833	50
»	15	то же	Т. К. 75	Наличн.	—	—	1,485	—
»	25	то же	Т. К. 95	Авг. 25	—	—	2,485	—
							11,665	50
Іюля.	1	Сальдо отъ 30 Іюня . .	—	Авг. 25	—	—	2,455	30

Имѣетъ.

			Ссылки.	Платежи.	Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	16	За уплаченныя имъ . .	К. К. 20	Янв. 16	316	50		
»	16	» его римессу на Москву.	Д. № 38	Янв. 20	2,000	—		
							2,316	50
Февр.	6	» сдѣланную ему уступку по сч. отъ 31 янв. . .	Сч. № 49	Мар. 31	35	50		
»	6	» пашу тратту на него	Д. № 41	Мар. 31	1,450	—		
							1,485	50
Мар.	28	» его римессу на Москву.	Д. № 49	Мар. 28	1,210	30		
»	28	» 2% учета съ Р. 1,235 .	—	Мар. 28	24	70		
							1,235	—
Апр.	29	» уплаченныя имъ. . .	К. К. 30	Апр. 29	308	50		
Мая	2	» уплаченныя за его счетъ А. П. Поляковымъ . .	К. К. 32	Мая 2	500	—		
»	2	» 2% учета съ Р. 825 .	Д. № 61	Мая 2	16	50		
							825	—
Іюня	6	» возвращенный товаръ изъ посланнаго ему 1 іюня	Д. № 69	Авг. 1	518	90		
»	6	» сдѣланную ему скидку по тому же счету отъ 1 іюня	»	Авг. 1	68	75		
»	10	» его римессу на Москву.	»	Авг. 3	1,245	85		
							1,833	50
»	23	» уплаченн. имъ Варгунину за нашъ сч. . . .	Д. № 80	Іюня 21	—	—	1,485	—
»	23	» 2% учета съ Р. 1,485 .	—	—	—	—	29	70
Іюня	30	Сальдо **) къ переносу на новый счетъ	—	Авг. 25	—	—	2,455	30
							11,665	50

*) Сокращеніе: Товарная книга, страница 29.
**) Заключеніе счетовъ полугодичное.

В. Товарныя книги.

§ 11. Вычисленіе стоимости товара въ товарномъ предпріятіи. Веденіемъ счета кассы и личныхъ счетовъ задача счетоводства еще далеко не исполнена. Какъ мы видѣли въ § 1 этого труда, имущество предпринимателя не можетъ состоять только изъ денегъ и правъ на полученіе платежей, а все, что входитъ въ составъ его имущества, должно сосчитываться и провѣряться. Прежде всего надо упомянуть о товарахъ, составляющихъ обыкновенно значительную часть имущества торговаго предпринимателя, а нерѣдко и все его состояніе. Вслѣдствіе постоянныхъ новыхъ закупокъ и продажъ запасъ товара въ торговомъ предпріятіи ежедневно измѣняется. Если не отмѣчать поступленія и расхода товаровъ, не представляется возможности точно знать, соотвѣтствуетъ-ли наличный остатокъ товара тому, что должно быть въ наличности, а слѣдовательно, и знать положеніе дѣла. Торговецъ, который не велъ бы точнаго учета своимъ товарамъ, былъ бы не болѣе благоразуменъ, чѣмъ кассиръ не ведущій своей кассовой книги. Потому-то согласно русскому законодательству веденіе товарной книги обязательно во всѣхъ видахъ торговли, даже мелочной. Товарная книга, наравнѣ съ кассовой и разсчетной (ресконтро), принадлежитъ къ основнымъ книгамъ, безъ которыхъ невозможно торговое счетоводство, по какой бы системѣ оно ни велось [1]).

При отмѣткахъ о покупкѣ и продажѣ товаровъ, одно обстоятельство тотчасъ же бросается въ глаза, а именно: товаръ не достаточно записывать количествомъ или вѣсомъ и мѣрою; приходится еще выражать стоимость товара въ переводѣ на деньги, такъ какъ лишь на деньги опредѣляется значеніе вещей въ смыслѣ рыночныхъ цѣнностей. Слѣдовательно, товарное счетоводство распадается на двѣ части: на опредѣленіе количества товара и на вычисленіе его цѣнности. Въ книговеденіи обѣ эти части сводятся въ цѣлое и одинъ расчетъ пополняетъ другой; но ведутся оба расчета раздѣльно. Начнемъ съ разсмотрѣнія записей о приходѣ и расходѣ товара какъ цѣнностей.

Для подсчета движенія товара въ смыслѣ цѣнностей пользуются „счетомъ товара“, который заводится на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и счетъ кассы. Какъ деньги поступаютъ въ кассу и расходуются изъ нея, такъ и товаръ поступаетъ и отпускается изъ нашихъ кладовыхъ, т. е. подлежитъ отмѣткамъ на приходъ или въ расходъ. Товаръ, пріобрѣтаемый, поступающій на приходъ, увеличиваетъ собою наличность товара; при отпускахъ (продажѣ) товаръ идетъ въ расходъ и наличность соотвѣтственно уменьшается. Поэтому въ счетѣ товара, какъ и во всякомъ другомъ, лѣвая сторона оставляется для приходныхъ записей, а правая—для расходныхъ. Какъ и въ кассовой книгѣ надъ лѣвыми страницами (или надъ лѣвыми графами при веденіи счета на ординарныхъ страницахъ) ставится слово „приходъ“; надъ правыми—„расходъ“. Можно ставить

[1]) Согласно Ст. 517 Устава торговаго, лица, торговыми дѣлами занимающіяся, обязаны вести торговыя книги. Для мелочныхъ торговцевъ (ст. 520) обязательны: кассовая, товарная и расчетная книги; при розничной и оптовой торговлѣ (ст. 518 и 519), кромѣ этихъ трехъ книгъ обязательны еще нѣкоторыя другія.

надъ страницами „долженъ“ вмѣсто „приходъ“ и „имѣетъ“ вмѣсто „расходъ“. Въ обоихъ случаяхъ самый счетъ разсматривается какъ бы живое существо, стоящее самостоятельно по отношенію къ предпріятію. Въ Россіи, впрочемъ, эта послѣдняя форма неупотребительна; для кассы и товарныхъ счетовъ берутся обыкновенно выраженія „приходъ“ и „расходъ“, тогда какъ „долженъ“ и „имѣетъ“ употребляются преимущественно для личныхъ счетовъ. Какъ мы увидимъ ниже, у насъ еще употребительнѣе (въ особенности, въ двойной бухгалтеріи) выраженія „дебетъ“ (приходъ, долженъ) и „кредитъ“ (расходъ, имѣетъ) именно потому, что эти выраженія примѣняются во всякихъ счетахъ одинаково.

При веденіи счета товара, правило одно:

На приходъ этого счета записывается все, что сопряжено съ дѣйствительнымъ поступленіемъ товара или съ затратами на товаръ или съ оборотами, которые увеличиваютъ цѣнность товара.

Въ расходъ товарнаго счета выписывается дѣйствительный расходъ товара и все, что сопряжено съ уменьшеніемъ его общей цѣнности вслѣдствіе порчи, тратъ, пониженія цѣнъ и т. д.

Въ товарномъ счетѣ должны быть: графы для отмѣтки мѣсяца и числа коими помѣчается всякая статья; широкая графа, для текста (изложенія) статей, въ которой отмѣчается отъ кого товаръ купленъ, или кому проданъ, и на какихъ основаніяхъ; графа для ссылокъ на книги или документы; наконецъ, денежная графа, передъ которой могутъ быть одна или двѣ вспомогательныя денежныя графы для удобства записи суммъ, составляемыхъ изъ нѣсколькихъ суммъ.

Какъ и въ личныхъ счетахъ, въ товарномъ счетѣ могутъ быть записи, сдѣланныя съ цѣлью уменьшенія какой-нибудь суммы путемъ вычитанія. Напримѣръ: намъ присылаютъ товаръ при счетѣ на сумму Р. 2000. Мы записываемъ товаръ на приходъ согласно счету, но затѣмъ при повѣркѣ узнаемъ, что въ показаніяхъ вѣса товара отправителемъ сдѣлана ошибка, и въ дѣйствительности получено товара только на Р. 1960. Какъ уже сказано было, ни въ коемъ случаѣ не позволяется исправить запись въ приходной статьѣ измѣненіемъ ея или припиской и вычитаніемъ, да и надобности въ этомъ нѣтъ, такъ какъ противоположная сторона счета безъ того находится въ отношеніи вычитанія, а слѣдовательно простой записью въ расходъ соотвѣтственной статьи дѣло будетъ вполнѣ исправлено. Такъ мы и поступаемъ. Мы записываемъ въ расходъ статью о недочетѣ въ присланномъ отъ такого-то, при такомъ-то счетѣ, товара на сумму въ 40 руб., увѣдомляемъ объ этомъ отправителя и заносимъ ту же статью въ его личный счетъ на приходъ (долженъ) для удержанія съ него 40 рублей при уплатѣ по его счету, а если уже уплачено, для истребованія отъ него къ возврату или для удержанія при слѣдующемъ расчетѣ.

Другой примѣръ: Нашъ постоянный покупатель, которому мы отправили товара на 500 рублей, записавъ въ счетѣ товаровъ соотвѣтственную статью, заявляетъ претензію на скидку со счета 20 рублей. Дорожа этимъ покупателемъ, мы соглашаемся на его просьбу о скидкѣ и получаемъ по счету только 480 руб. Такимъ образомъ сумма, на которую ему отпущенъ товаръ въ дѣйствительности, уменьшилась и надо сдѣлать соотвѣтственную исправительную запись въ счетѣ товаровъ. Эту исправительную запись на 20 руб. мы зано-

симъ въ счетъ товара на приходъ, а въ личный счетъ покупателя—въ расходъ (имѣетъ), чѣмъ дѣло и будетъ выполнено.

Отсюда правило: Если надо уменьшить на какую-нибудь сумму уже записанную приходную статью, на такую сумму составляется и записывается расходная статья; если надо уменьшить уже записанную расходную статью, составляется и записывается соотвѣтственная приходная статья, въ обоихъ случаяхъ съ соотвѣтственными оговорками.

Пріобрѣтеніе и продажа товара сопряжены для торговца съ различными накладными расходами, изъ которыхъ главнѣйшіе: по доставкѣ товара, по храненію, по уплатѣ пошлинъ и налоговъ, по страхованію и проч. Всѣ эти расходы, ложась на товаръ какъ бы добавленіемъ къ цѣнѣ, по которой онъ пріобрѣтенъ отъ поставщика, увеличиваютъ цѣну товара и, слѣдовательно, должны записываться въ счетъ товара на приходъ. Отсюда правило: На приходъ въ счетъ товара надо записывать не только суммы, уплачиваемыя по счетамъ поставщиковъ товара, но и все, что мы затрачиваемъ косвеннымъ образомъ на товаръ, его храненіе и продажу.

Напримѣръ: Мы выписываемъ изъ заграницы боченокъ вина, за который уплачиваемъ по счету отправителя 150 рублей. Если за провозъ вина съ насъ возьмутъ 14 руб., а таможенная пошлина на вино составитъ 46 руб., мы очевидно запишемъ на приходъ въ счетъ товара не только 150 руб., но также и 60 руб. за провозъ и пошлины. Предположимъ, что прочіе косвенные расходы по храненію и продажѣ этого вина составятъ по нашему расчету 25 руб., заключающихся въ различныхъ статьяхъ на приходѣ счета товара, и соображаясь съ этимъ мы продаемъ вино за 250 рублей, каковая сумма и будетъ записана въ расходѣ счета товара. Теперь записи окажутся въ порядкѣ. Изъ приходныхъ статей счета мы видимъ, что вино обошлось намъ Р. $150 + 14 + 46 + 25 = 235$; изъ расходной, что выручено 250 руб. Разница этихъ суммъ и покажетъ, что мы получили на этой операціи прибыли въ размѣрѣ 15 руб.

§ 12. Вычисленіе прибыли и убытковъ при помощи счета товаровъ. Если въ кассу поступило 500 рублей, а израсходовано изъ нихъ 450 р., въ остаткѣ 50 руб. такими же рублями, какими они поступили. Далѣе, если приходъ и расходъ одинаковы, въ кассѣ не остается ничего. Изъ этого видно, что на кассовыхъ операціяхъ ни прибылей, ни убытковъ быть не можетъ, предполагая, конечно, что эти операціи будутъ ведены правильно. Иначе и быть не можетъ, потому что поступающій въ кассу рубль сохраняетъ свою цѣну и въ расходѣ. Въ нашихъ рукахъ рубль не можетъ повыситься въ цѣнѣ и въ немъ остается ровно столько копѣекъ, сколько было при его поступленіи, каковы бы ни были наши операціи [1]).

Не таково положеніе дѣлъ съ товаромъ. Если мы пріобрѣтаемъ партію товара за 2000 руб., цѣна этого товара непремѣнно должна измѣниться отъ всевозможныхъ накладныхъ расходовъ, о которыхъ мы уже говорили. Мы должны еще получить на операціи выгоду — иначе бы мы и не предприняли дѣла; получить же выгоду мы можемъ только на томъ, что продадимъ товаръ нѣсколько дороже то-

[1]) О спекуляціяхъ на повышеніе и пониженіе курса мы здѣсь не говоримъ, ибо въ этомъ случаѣ колеблющіеся въ цѣнѣ денежные знаки являются товаромъ.

го, во что онъ намъ обошелся со всѣми накладными расходами. Но разсчитать все это не легко, такъ какъ накладные расходы и всевозможныя потери на товарѣ выясняются обыкновенно лишь послѣ продажи товара. Назначая продажную цѣну, приходится руководствоваться неточными расчетами, основанными на предположеніяхъ, опытѣ и т. п. Скажемъ, что пріобрѣтенную за 2000 руб. партію товара мы назначили къ продажѣ за 2400 руб., разсчитывая, что накладные расходы и разныя возможныя потери могутъ составить около 300 руб., и что мы получимъ прибыли 100 руб. Такъ и совершена продажа. Теперь является вопросъ, осуществились-ли наши ожиданія? Такъ какъ расчетъ нашъ былъ приблизительный, мы впередъ знаемъ, что прибыль ни въ коемъ случаѣ не могла быть ровно въ 100 руб. Она могла оказаться нѣсколько выше этой суммы, но при неблагопріятныхъ обстоятельствахъ, могла быть и ниже, могла превратиться въ ничто; могло, наконецъ, случиться, что накладные расходы и потери на товарѣ превысили всѣ наши предположенія настолько, что мы, какъ оказывается, продали товаръ себѣ въ убытокъ.

Задача товарнаго счета въ томъ и заключается, чтобы все это выяснять въ точности и въ опредѣленные сроки давать намъ свѣдѣнья не только о цѣнности и количествѣ товара, который долженъ имѣться у насъ налицо, но и о полученныхъ на операціяхъ товаромъ прибыляхъ или убыткахъ.

Предположимъ, что мы распродали къ извѣстному времени весь имѣвшійся у насъ товаръ безъ остатка, и что всѣ наши затраты уже выяснены и въ счетъ товара записаны. Ясно, что въ этомъ случаѣ прибыль или убытокъ выражаются простымъ сальдо счета. Напримѣръ:

Въ приходѣ товарнаго счета (т. е. стоимость товара, накладные расходы и всякія отмѣченныя потери на товарѣ) значится. . . .	Р. 50,000
Въ расходѣ того же счета (т. е. суммы, вырученныя отъ продажи товара) значится.	Р. 52,500
Сальдо, выражающее превышеніе выручки надъ нашими затратами	Р. 2,500

Эти 2500 руб. и будутъ нашей прибылью въ дѣлѣ. Настолько товаръ повысился въ цѣнѣ независимо отъ накладныхъ расходовъ, но вполнѣ правильно, ибо въ этой прибыли заключается единственное наше вознагражденіе за большой трудъ, расходы по содержанію дѣла и всегда присущій торговымъ дѣламъ рискъ, съ которыми были сопряжены наши операціи по доставленію товара отъ производителей въ руки потребителей, при томъ въ самой удобной для послѣднихъ формѣ, т. е. предоставляя имъ выборъ того, что имъ всего подходящѣе и въ желательномъ для нихъ количествѣ.

Заключеніе счета товаровъ съ выводомъ сальдо для опредѣленія прибыли или убытка производится какъ заключеніе всякаго другого счета. Въ приведенномъ примѣрѣ получилось бы:

ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.	
Итогъ затратъ на товаръ. .	Р. 50,000	Итогъ выручки отъ продажи товаровъ.	Р. 52,500
Прибыль	„ 2,500		
Балансъ	Р. 52,500	Балансъ	Р. 52,500

Какъ уже сказано, торговыя дѣла сопряжены съ рискомъ именно потому, что многіе расчеты приходится основывать на предположеніяхъ. Въ промежутокъ времени между пріобрѣтеніемъ товара и его продажею всегда могутъ случиться непредвидѣнныя обстоятельства, сильно вліяющія на качество или на цѣны товара. Большая часть такихъ обстоятельствъ совершенно не зависятъ отъ предпринимателя и могутъ быть предусмотрѣны лишь отчасти. Начать съ того, что продажныя цѣны устанавливаются не каждымъ продавцомъ въ отдѣльности, а сами собою, въ зависимости отъ весьма сложныхъ и разнообразныхъ причинъ. При томъ цѣны бываютъ непостоянны и иногда колеблятся очень сильно. Вся совокупность обстоятельствъ, вліяющихъ на результатъ той или другой коммерческой операціи, называется стеченіемъ обстоятельствъ или конъюнктурой этой операціи.

Пояснимъ дѣло примѣрами. Въ октябрѣ 1892 года цѣна свиннаго сала стояла въ Марсели 95 франковъ за 100 килограммовъ, а въ декабрѣ поднялась до 140 фр. Причина повышенія цѣны на сало зависѣла отъ малаго подвоза такового изъ Америки вслѣдствіе различныхъ случайностей, главнымъ образомъ вслѣдствіе стачки нѣсколькихъ крупнѣйшихъ американскихъ скупщиковъ сала для вывоза въ Европу. За это же время цѣна на керосинъ въ Марсели понизилась съ 18 на 16 фр. за 100 килограммовъ. Предположимъ, что мы имѣли тогда въ Одессѣ крупное предпріятіе по вывозной торговлѣ и что у насъ были значительные запасы свиннаго сала въ Одессѣ и керосина въ Батумѣ, причемъ мы предполагали продать товаръ въ Марсели, сало по 95 фр., керосинъ по 18. Наши расчеты оказались бы невѣрными. На салѣ мы получили бы совершенно нежданую лишнюю прибыль по 45 фр. на каждые 100 кил.; зато на керосинѣ мы понесли бы убытокъ въ 2 фр. на каждую сотню кило. Какъ все это отозвалось бы на нашихъ дѣлахъ вообще, зависѣло бы отъ количества того и другого товара. Во всякомъ случаѣ не отъ насъ зависѣло измѣнить продажныя цѣны.

Когда въ счетѣ товара итогъ расхода ниже итога прихода при полной распродажѣ товара, получаемое при заключеніи счета сальдо выражаетъ убытокъ. Мы израсходовали на товаръ Р. 50,000; выручка даетъ итогъ всего въ Р. 47,000; сальдо получается въ Р. 3000, выражая превышеніе нашихъ затратъ надъ выручкой. Эти 3000 рублей и будутъ нашимъ убыткомъ. Счетъ будетъ заключенъ такъ:

ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.	
Итогъ затратъ	Р. 50,000	Итогъ выручки.	Р. 47,000
		Убытокъ	„ 3,000
Балансъ	Р. 50,000	Балансъ	Р. 50,000

Не столь просто выводятся прибыль и убытокъ въ счетѣ товара, когда товаръ не распроданъ безъ остатка, а, какъ это бываетъ обыкновенно въ дѣйствительности, имѣется еще обычный запасъ товаровъ въ наличности. Въ этомъ случаѣ непроданный товаръ оказывается записаннымъ на приходѣ счета товаровъ, но не значится въ расходѣ, ибо еще непроданъ. Само по себѣ сальдо счета ничего опредѣленнаго не выразитъ, такъ какъ въ немъ

будетъ значиться стоимость оставшагося у насъ непроданнымъ товара за вычетомъ полученной прибыли или увеличенная на сумму убытка. Слѣдовательно, ближайшей нашей задачей будетъ выдѣленіе этихъ отдѣльныхъ суммъ изъ счета и въ опредѣленіи стоимости оставшаго у насъ товара. Опредѣлить въ подробномъ перечнѣ, строго согласномъ съ наличностью, остатокъ товара, считая по заготовительнымъ цѣнамъ, называется въ счетоводствѣ составить инвентарь товару. Если полученный въ инвентарѣ итогъ проставить затѣмъ въ расходъ счета товара, получится такой же полный счетъ, какъ если бы весь товаръ былъ проданъ безъ остатка, а затѣмъ остается только вычислить сальдо и сбалансировать счетъ. Если все это сдѣлано, сальдо опять таки въ точности выразитъ полученную на проданномъ товарѣ прибыль или понесенный убытокъ, какъ и въ приведенныхъ примѣрахъ распродажи безъ остатка.

Напримѣръ: Въ итогахъ нашего счета товаразначится: на приходѣ Р. 70,000; въ расходѣ Р. 50,000. Составивъ инвентарь остающемуся въ наличности товару путемъ провѣрки всѣхъ остатковъ и проставляя заготовительныя цѣны, мы получаемъ, предположимъ, итогъ въ Р. 25,000

Заключеніе счета выразится:

ПРИХОДЪ.			РАСХОДЪ.		
Итогъ затратъ	Р.	70,000	Итогъ выручки	Р.	50,000
Прибыль	»	5,000	Въ наличности товара согласно инвентарю	»	25,000
Балансъ . .	Р.	75,000	Балансъ . .	Р.	75,000

Надо обратить вниманіе на то, что если мы увеличимъ сумму инвентаря, увеличится и сумма прибыли, и наоборотъ. Такъ если бы мы поставили вмѣсто 25.000 сумму 26.000, сумма прибыли составила бы 6.000; если же итогъ въ инвентарѣ выразился бы въ 24.000, прибыль понизилась бы до 4.000. Изъ этого видно, съ какой осторожностью надо составлять инвентарь, чтобы не впасть въ ошибку и не получить совершенно невѣрное представленіе о результатахъ своей торговли. Совсѣмъ невѣрные выводы получились бы, если бы мы оцѣнили остатокъ товара въ инвентарѣ не по заготовительнымъ, а по продажнымъ цѣнамъ, ибо въ этомъ случаѣ въ сумму прибыли вошла бы сумма еще не вырученная, въ будущемъ возможная, но отнюдь не вѣрная, такъ какъ убытки всегда бываютъ непредвидѣны, и во всякомъ случаѣ еще не осуществленная. Въ инвентарѣ цѣны принимаются ни въ коемъ случаѣ не выше того, во что обошелся товаръ себѣ.

Въ приведенномъ примѣрѣ инвентарь составленъ по заготовительнымъ цѣнамъ и далъ итогъ въ 25.000. Такъ какъ итогъ прихода счета товаровъ 70.000, являлся итогомъ всѣхъ заготовительныхъ затратъ на товаръ какъ проданный, такъ и оставшійся въ наличности, ясно, что вычтя 25.000 изъ 70.000 мы получимъ заготовительную стоимость проданнаго товара. Разность будетъ 45,000; вычтя эту сумму изъ 50.000, представляющихъ собою выручку отъ проданнаго товара, мы получимъ прежнее показаніе прибыли въ 5.000 рублей, но выраженную точнѣе, такъ какъ прибыль получена не на всемъ заготовленномъ нами товарѣ, а лишь на проданномъ.

Отсюда правило: Если по имѣющимся у насъ даннымъ мы въ точности знаемъ полученную на проданномъ товарѣ прибыль, мы можемъ вычислить заготовительную цѣну остающагося у насъ въ запасѣ товара, присчитавъ въ счетѣ товара извѣстную намъ сумму прибыли къ итогу прихода и вычтя сумму выручки.

Примѣръ. У насъ закуплено мелочного, крайне разнообразнаго и нелегко повѣряемаго товара на Р. 4.000. Разныхъ накладныхъ расходовъ пало на этотъ товаръ Р. 2.000. Продано на Р. 2.500. Предположимъ, что среди года намъ потребовалось спѣшно узнать инвентарную стоимость остающагося у насъ товара, не прибѣгая къ повѣркѣ по наличности. Изъ счета товара мы ея не узнаемъ, такъ какъ въ сальдо Р. 3.500 входитъ не вся заготовительная стоимость остатковъ, а за вычетомъ полученной прибыли. Однако, если у насъ есть данныя точно опредѣлить уже вырученную прибыль, напр., если мы тщательно отмѣчали при продажѣ заготовительныя и выручаемыя цѣны, мы получимъ все, что намъ нужно. Изъ этихъ записей, положимъ, мы узнаемъ, что на проданномъ товарѣ мы получили прибыли Р. 400; тогда счетъ выразитъ:

ПРИХОДЪ.			**РАСХОДЪ.**		
Итогъ затратъ	Р.	6,000	Выручка	Р.	2,500
Прибыль	»	400	Слѣдовательно, сальдо, являющееся здѣсь стоимостью оставшаго товара по заготовительнымъ цѣнамъ	»	3,900
Балансъ	Р.	6,400	Балансъ	Р.	6,400

Предположимъ, на оборотъ, что изъ нашихъ записей намъ извѣстно, что на проданномъ товарѣ мы понесли убытокъ въ 100 рублей. Тогда тотъ же счетъ выразитъ:

ПРИХОДЪ.			**РАСХОДЪ.**		
Итогъ затратъ	Р.	6,000	Выручка	Р.	2.500
			Убытокъ	»	100
			Остающійся товаръ долженъ намъ стоить	»	3,400
Балансъ	»	6,000	Балансъ	Р.	6,000

Сказанное въ этомъ параграфѣ сводится къ слѣдующему:

1) Въ рукахъ торговца товаръ долженъ быть повышенъ въ цѣнѣ вслѣдствіе прибыли, которую ему необходимо получать на товарѣ за свой трудъ и на оплату расходовъ по содержанію фирмы.

2) Прибыль однако нѣчто не вполнѣ опредѣленное и не всегда предвидимое, такъ какъ результаты торговыхъ дѣлъ опредѣляются не желаніемъ и правомъ торговца на вознагражденіе, а конъюнктурой.

3) Въ расходѣ счета товаровъ заключается и вырученная прибыль, а въ приходѣ—возможный убытокъ. Поэтому въ сбалансированномъ счетѣ товаровъ прибыль попадаетъ въ видѣ сальдо на приходъ, а убытокъ въ видѣ сальдо въ расходъ.

4) Прибыль или убытокъ обнаруживаются въ счетѣ товаровъ простымъ заключеніемъ этого счета, если остатковъ товара въ наличности нѣтъ.

5) Если есть непроданный остатокъ товара въ наличности, прибыль или убытокъ могутъ быть обнаружены лишь при помощи инвентаря.

6) Инвентарь оставшимся товарамъ долженъ быть составленъ по действительной наличности и съ проставленіемъ цѣнъ не выше заготовительныхъ.

7) Полученную согласно инвентарю сумму, на которую осталось непроданнаго товара, мы приписываемъ къ итогу расхода въ счетѣ товаровъ и заключаемъ счетъ какъ при распроданномъ товарѣ безъ остатка. Приходное сальдо выразитъ прибыль; расходное—убытокъ; при вѣрномъ составленіи инвентаря по заготовительнымъ цѣнамъ, въ обоихъ случаяхъ лишь прибыль или убытокъ на проданномъ товарѣ.

8) Вычтя стоимость оставшагося товара по инвентарю изъ итога прихода, мы получаемъ заготовительную стоимость проданнаго товара.

9) Зная прибыль, полученную на проданномъ товарѣ, мы можемъ вычислить заготовительную стоимость оставшагося, приложивъ прибыль къ приходу всего счета и вычтя изъ итога выручку. Зная убытокъ, мы получаемъ тоже самое приложивъ сумму убытка къ выручкѣ и вычтя полученный итогъ изъ итога прихода счета товаровъ.

§ 14. Приходныя и расходныя статьи счета товаровъ. Въ предыдущихъ параграфахъ мы уже показали, что въ приходѣ и расходѣ счета товаровъ могутъ быть не только статьи, означающія дѣйствительный приходъ или дѣйствительную продажу (расходъ) товаровъ. Пользуясь приведеннымъ въ § 13 счетомъ въ видѣ примѣра, мы можемъ теперь подробнѣе разсмотрѣть заключающіяся въ такихъ счетахъ записи.

Въ приходѣ нашего счета значатся слѣдующія суммы:

а) 2-го января счетъ открытъ занесеніемъ на приходъ суммы, на которую имѣлось въ наличности товаровъ. Сумма эта отмѣчена „согласно инвентарю“, т. е., что она получена не путемъ вычисленія, а точной провѣркой дѣйствительной наличности остатковъ товара, и значится у насъ: . . . Р. 14,583.

б) 3, 9, 15, 19 и 29 января мы получили товаръ отъ нашихъ поставщиковъ и записали этотъ товаръ на приходъ, въ пяти различныхъ статьяхъ, согласно счетамъ, на общую сумму . . Р. 6608.45.

в) При полученіи товара отъ поставщиковъ, мы заплатили 3, 9, 19 и 29 Января за перевозку этого товара наличными деньгами изъ кассы. Въ то же время мы перенесли эти четыре статьи изъ кассовой книги на приходъ счета товаровъ, такъ какъ это были накладные расходы по заготовленію товара. Итогъ этихъ 4-хъ статей составляетъ . . . . . Р. 199.80.

г) На тѣхъ же основаніяхъ, то есть какъ накладные расходы, если не по покупкѣ, то по продажѣ товара, мы записали три статьи 4, 17 и 27 за доставку товаровъ нашимъ покупателямъ. Такая запись вполнѣ правильна, такъ какъ уплатили мы за доставку изъ кассы, но

§ 13. Образецъ счета товаровъ безъ учета количества товаровъ, каковой веденъ по товарной книгѣ. Заключенія счета и вычисленіе прибыли и убытка—ежемѣсячныя.

СЧЕТЪ ТОВАРОВЪ.

Приходъ.

			Ссылка.	Руб.	К.
1899 г. Янв.	2	Въ наличности товаровъ согласно инвентарю на	—	14,583	—
	3	За поступившій тов. по сч. И. Лаврентьева	Р. 27	1,865	—
	»	» уплаченныя изъ кассы по доставкѣ	К. 1	82	50
	4	» уплаченныя изъ кассы по пересылкѣ тов. за нашъ счетъ Лисицыну	К. 2	13	50
	9	» поступившій тов. по сч. А. Варгунина	Р. 16	2,255	—
	»	Уплачено изъ кассы за провозъ товара А. Варгунина съ товарн. станціи	К. 5	72	50
	10	За сдѣланную А. П. Ефимову скидку со счета отъ 7-го января	Р. 35	15	—
	15	За поступившій тов. по сч. И. Лаврентьева	Р. 27	985	—
	17	Уплачено изъ кассы за пересылку тов. Т-ву А. Науманъ и К°	К. 9	12	50
	19	За поступившій тов. по сч. И. Головлева	Р. 4	888	45
	»	Уплачено изъ кассы за провозъ товара по сч. Головлева	К. 11	25	85
	23	За сдѣланную Т-ву А. Науманъ и К° скидку со счета отъ 17 числа с. м.	Р. 67	15	50
	27	Уплачено изъ кассы за дост. товара Рябову	К. 13	13	50
	29	За поступившій тов. по сч. А. Варгунина	Р. 16	615	—
	»	Уплачено изъ кассы за дост. этого товара со станціи	К. 15	18	95
	30	За возвращенный Я. Феннеромъ товаръ	Р. 49	45	—
	31	Прибыль въ январѣ	—	382	15
				21,888	40
Февр.	1	Въ наличности товара по инвентарю	—	17,950	—

Расходъ.

			Ссылка.	Руб.	К.
1899 г. Янв.	4	За высланный тов. Лисицыну	Р. 30	485	—
	6	» доставленный тов. Полякову, здѣсь	Р. 55	185	—
	7	» доставленный тов. А. П. Ефимову	Р. 35	585	—
	11	» сдѣланный намъ А. Варгунинымъ скидку со счета отъ 9 января	Р. 16	15	—
	13	» проданный тов. Бравину	К. 8	425	—
	»	» высланный тов. Авг. Крафту	Р. 10	635	—
	17	» высланный тов. Т-ву А. Науманъ и К°.	Р. 67	385	50
	21	» доставленный тов. Я. Феннеру, здѣсь	Р. 49	148	90
	23	» проданный тов. Бравину	К. 12	95	—
	24	» возвращенный тов. Головлеву	Р. 4	105	—
	25	» доставленный тов. Полякову, здѣсь	Р. 55	487	50
	27	» посланный тов. Рябову	Р. 80	314	50
	30	» доставленный тов. Я. Феннеру, здѣсь	Р. 49	72	—
	31	Въ наличности товаровъ согласно инвентарю	—	17,950	—
				21,888	40

Тотъ же счетъ съ выдѣленіемъ мѣсячныхъ итоговъ и заключеній счета въ отдѣльную графу для большей наглядности.

СЧЕТЪ ТОВАРОВЪ.

Приходъ.

1899 г.				Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	2	Въ налич. тов. согласно инвентарю	—	—	—	14,583	—
	3	За поступивш. тов. отъ И. Лаврентьева	Р. 27	1,865	—		
	»	Уплочено изъ кассы за доставку	К. 1	82	50		
	4	Уплочено изъ кассы за пересылку тов. за нашъ счетъ Лисицыну	К. 2	13	50		
	9	За поступивш. тов. по счету А. Варгунина	Р. 16	2,255	—		
	»	Уплочено изъ кассы за провозъ этого товара со станціи	К. 5	72	50		
	10	За сдѣланную А. П. Ефимову скидку со счета отъ 7 янв.	Р. 35	15	—		
	15	За поступивш. тов. отъ И. Лаврентьева.	Р. 27	985	—		
	17	Уплочено изъ кассы за пересылку тов. Т-ву А. Науманъ и К°.	К. 9	12	50		
	19	За поступивш. тов. по счету И. Головлева	Р. 4	888	45		
	»	Уплочено изъ кассы за провозъ.	К. 11	25	85		
	23	За сдѣланную А. Науманъ и К° скидку со счета отъ 17 янв.	Р. 67	15	50		
	27	Уплочено за дост. тов. Рябову	К. 13	13	50		
	29	За пост. товаръ по сч. А. Варгунина	Р. 16	615	—		
	»	Уплочено за дост. этого товара	К. 15	18	95		
	30	За возвращ. тов. Я. Феннеромъ	Р. 49	45	—		
						6,923	25
	31	Прибыль въ январѣ	—	—	—	382	15
						21,888	40
Февр.	1	Въ наличности товаровъ согласно инвентарю.	—	—	—	17.950	—

Расходъ.

1899 г.				Руб.	К.	Руб.	К.
Янв.	4	За высланный тов. Лисицыну.	Р. 30	485	—		
	6	» доставл. тов. Полякову, здѣсь	Р. 55	185	—		
	7	» доставл. тов. А. П. Ефимову.	Р. 35	585	—		
	11	» сдѣланную намъ А. Варгунинымъ скидку со сч. отъ 9 янв.	Р. 16	15	—		
	13	» проданный тов. Бравину	К. 8	425	—		
	»	» высланн. тов. Авг. Крафту	Р. 10	635	—		
	17	» высланн. тов. Т-ву А. Науманъ и К°.	Р. 67	385	50		
	21	» доставл. тов. Я. Феннеру, здѣсь	Р. 49	148	90		
	23	» проданный тов. Бравину	К. 12	95	—		
	24	» возвращенный тов. Головлеву	Р. 4	105	—		
	25	» доставл. тов. Полякову, здѣсь	Р. 55	487	50		
	27	» посл. тов. Рябову	Р. 80	314	50		
	30	» доставл. тов. Я. Феннеру	Р. 49	72	—		
						3,938	40
	31	Въ наличности товаровъ согласно инвентарю	—	—	—	17,950	—
						21,888	40

въ счетъ этого покупателямъ не поставили и, слѣдовательно, приняли расходъ какъ накладной на товаръ. Итогъ этихъ трехъ суммъ составляетъ: . . . . Р. 39.50.

д) Записаны у насъ также двѣ статьи исправительнаго характера. Первая 10 января, за сдѣланную нами покупателю А. П. Ефимову скидку со счета отъ 7 января; вторая 23 января, за такую же скидку со счета господамъ Науманъ и К°. Въ обоихъ случаяхъ въ сущности требовалось только уменьшить на соотвѣтственныя суммы записанную выручку. Но такъ какъ въ счетахъ вычитательныя записи не допускаются, намъ пришлось записать скидку на приходъ, какъ противоположную сторону, уменьшаемыхъ суммъ. Этимъ цѣль вполнѣ достигнута, такъ какъ сальдо соотвѣтственно уменьшится. Обѣ скидки составили . . . . Р. 30.50.

е) Есть у насъ, наконецъ, приходная статья отъ 30 Января, въ коей отмѣчено, что Я. Феннеромъ, изъ доставленнаго ему 21 числа товара возвращено таковаго на 45 руб. Что эти 45 руб. слѣдовало отнести на приходъ счета, ясно изъ того, что возвращенный товаръ какъ бы снова нами пріобрѣтенъ и дѣйствительно увеличилъ собою наши запасы. Разумѣется, въ „имѣетъ" личнаго счета Я. Феннера, какъ и значится въ ссылкѣ (Ресконтро, стр. 49) записана соотвѣтственная статья, которой мы снесли съ него 45 рублей и какъ бы заплатили за вновь пріобрѣтенный (возвращенный) товаръ . . . . Р. 45.—

Итого всѣхъ приходныхъ статей, такъ или иначе выражавшихъ заготовительную стоимость нашихъ товаровъ, получилось. . . Р. 21,506.25

Расходныя статьи того же счета раздѣляются на слѣдующія группы:

а) Нашимъ постояннымъ дебиторамъ, т. е. покупателямъ, отпущено въ долгъ и за наличныя деньги (для счета товара это безразлично) 9 разъ, 4, 6, 7, 13, 17, 21, 23, 25 и 27 января всего на сумму . . . Р. 3,818.40

б) 24 января мы отправили Головлеву обратно доставленный намъ товаръ не того качества, которое намъ требовалось. Этотъ товаръ дѣйствительно вышелъ изъ нашего склада, какъ бы проданный, и потому долженъ быть выписанъ въ расходъ. Вся разница отъ обыкновенной расходной записи заключается въ томъ, что въ этой статьѣ товаръ принятъ въ расчетъ не по продажной и даже не по заготовительной цѣнѣ, а по цѣнѣ счета Головлева . . . Р. 105.—

в) Сдѣланную намъ поставщикомъ Варгунинымъ въ счетѣ отъ 9 января скидку мы тоже принуждены записать въ расходъ, какъ исправительную, въ виду того,

что въ приходѣ счетъ Варгунина отъ 9 числа записанъ полностью и можетъ быть уменьшенъ лишь записью скидки на противоположную сторону счета. Р. 15.—

Итогъ нашихъ расходныхъ статей составляетъ Р. 3,638.40

Чтобы узнать прибыль или убытокъ за январь, мы провѣрили остатки товаровъ 31 января, проставили заготовительныя цѣны, иначе говоря составили инвентарный списокъ имѣющемуся въ наличности товару, и сумму, на какую оказалось у насъ товара, приписали къ расходу счета товара, всего . . . . Р. 17,950.—

Теперь оставалось только вывести сальдо, которое въ то же время показало намъ полученную прибыль, и сбалансировать счетъ. Получилось, согласно показаннымъ нами схемамъ въ § 12:

ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.	
Итогъ затратъ . . . . . Р.	21,506.25	Итогъ выручки . . . . . Р.	3,938.40
Прибыль . . . . »	382.15	Наличность по инвентарю »	17,950.—
Балансъ . Р.	21,888.40	Балансъ . Р.	21,888.40

Если бы по нашему счету товаровъ потребовалось узнать въ точности заготовительную и продажную стоимость проданныхъ товаровъ, мы не получили бы отвѣта непосредственно, такъ какъ счетъ неминуемо бываетъ затемненъ *оборотными записями*, т. е. такими, которыя служатъ для исправленія сальдо, но сами по себѣ не выражаютъ ни покупокъ, ни накладныхъ затратъ, ни чистой выручки. Тѣмъ не менѣе отвѣтъ мы можемъ получить путемъ вычисленія, притомъ весьма не сложнаго.

Въ нашемъ счетѣ итогъ всѣхъ приходныхъ записей составлялъ . . . . . Р. 6,808.25

Вычтемъ изъ этого итога сумму оборотныхъ записей (скидки), возвращеніе товара и т. п) . . . . . Р. 120.—

Получимъ чистую заготовительную стоимость поступившихъ товаровъ въ январѣ . . . . Р. 6,688.25

Такимъ же образомъ получаемъ чистую продажную стоимость проданнаго товара, т. е. чистую выручку:

Изъ итога расходныхъ записей по продажѣ за январь Р. 3,818.40

вычтемъ сумму оборотныхъ записей (скидка и возвращеніе) . . . . . . Р. 115.—

Получится чистая выручка . . . . Р. 3,703.40

Для полученія чистой заготовительной стоимости проданнаго товара стоитъ только

къ наличности 2 января Р. 14,583.—

прибавить сумму поступленій . . . . + Р. 6,688.25

Р. 21,271.25

и изъ этого вычесть наличность 31 января — Р. 17,950.—

Разность и будетъ заготовительной стоимостью проданнаго товара . . . = Р. 3,321.25.

Если къ полученной разности приложить извѣстную намъ прибыль за январь и расчетъ сдѣланъ правильно, должна получиться сумма чистой выручки:

Заготовительн. стоим. Р. 3,321.25
Прибыль . . . . + „ 382.15
Выручка . . . . . = „ 3,703.40

Для провѣрки вычисленій такого рода поступаютъ еще такъ:

Изъ чистой заготовительной стоимости поступившаго товара . . . . Р. 6,688.25

вычитаютъ чистую выручку . . . . . . — Р. 3,703.40
= Р. 2,984.85

Къ разности прибавляютъ сумму прибыли . . . + Р. 382.15
и сумму наличнаго остатка, которымъ открытъ счетъ . . . . . . + Р. 14,583.—

Въ итогѣ должна получиться сумма наличнаго остатка, которымъ заключается счетъ . . . . = Р. 17,950.—

Прибыль или убытокъ, выраженные въ суммахъ, не даютъ яснаго представленія о выгодности или невыгодности совершенныхъ операцій по сравненію съ другими операціями, такъ какъ затраты бываютъ неодинаковы. Для ясности полученную сумму прибыли или убытка надо опредѣлить въ процентномъ отношеніи къ чистой затратѣ. Въ нашемъ примѣрѣ пришлось бы опредѣлить процентное отношеніе полученной на проданномъ товарѣ прибыли (382 р. 15 к.) къ чистой затратѣ на проданный товаръ (3,321 р. 25 к.).

Мы поступили бы такъ:

Замѣтивъ, что процентомъ называется сотая часть числа, узнаемъ, какую часть наша прибыль составитъ отъ всей затраты, для чего дѣлимъ 38215 на 332125 и полученную дробь выразимъ въ сотыхъ доляхъ или процентахъ, умноживши ее на сто, что дастъ $11^1/_2{}^0/_0$. Теперь результатъ былъ бы совершенно ясенъ и мы могли бы пояснить показанную въ нашемъ счетѣ прибыль словами: „что составляетъ $11^1/_2{}^0/_0$ затратъ на проданный товаръ“. Въ самыхъ счетахъ это обыкновенно не дѣлается, но въ отчетахъ о дѣлѣ прибыль или убытокъ всегда должны быть пояснены переводомъ на проценты.

И такъ въ этомъ параграфѣ мы замѣтили:

1) Въ приходныя записи вошли:

а) Сумма наличности по инвентарю предшествовавшаго мѣсяца.

б) Поставки товара согласно счетамъ поставщиковъ.

в) Накладные расходы.

г) Сдѣланныя нашимъ покупателямъ скидки.

д) Возвращенные намъ товары.

е) При заключеніи счета — сумма прибыли.

2) Въ расходъ записаны:

а) Выручка согласно нашимъ счетамъ.

б) Сдѣланныя намъ скидки.

в) Возвращенный поставщикамъ нами товаръ.

г) При заключеніи счета — наличность согласно инвентарю, строго по заготовительнымъ цѣнамъ.

3) Чистую заготовительную и продажную стоимость выдѣляютъ изъ счета, вычитая изъ итоговъ затратъ и выручки оборотныя записи.

4) Чистая заготовительная стоимость проданнаго товара получается, если къ инвентарной наличности, которой открытъ счетъ прибавить чистыя затраты и изъ итога вычесть заключительную инвентарную наличность.

5) Когда прибыль или убытокъ въ товарномъ счетѣ показаны въ процентахъ, это означаетъ: процентное отношеніе полученной суммы прибыли или убытка къ чистой заготовительной стоимости проданнаго товара.

§ 15. Количественный счетъ товара и товарныя книги.

Счетъ товаровъ, разсмотрѣнный нами въ § 11—14, служитъ только для выраженія затратъ, выручки и прибыли или убытка по товарнымъ оборотамъ. Поэтому въ счетѣ товаровъ показано все въ деньгахъ. Какъ мы видѣли, однако, необходимо еще вести столь же тщательный счетъ товарамъ въ ко-

личественномъ отношеніи, т. е. счетомъ единицъ, или мѣрой, или вѣсомъ. Иначе нельзя наблюдать за достаточностью запасовъ товара и цѣлостью наличныхъ остатковъ; только инвентарь давалъ бы соотвѣтственныя свѣдѣнія, но слишкомъ рѣдко, а въ добавокъ самый инвентарь не по чемъ было бы провѣрять и, найдя, напримѣръ, по инвентарю недочетъ, мы не могли бы доискаться, чего именно не досчитываемся на полученную сумму недочета. По счету товаровъ мы не можемъ также наблюдать, правильно-ли отмѣчаются цѣны, нами назначенныя, и соотвѣтствуютъ-ли эти цѣны затратамъ. Наконецъ, въ случаѣ пожара, мы не могли бы воспользоваться правомъ опредѣлить понесенный убытокъ по своимъ торговымъ книгамъ и оказались бы въ полной зависимости отъ оцѣнщиковъ страхового общества. Счетъ товара вполнѣ достаточенъ для оцѣнки нашихъ оборотовъ съ товаромъ и для вывода прибыли или убытка, но въ остальномъ непригоденъ. Наконецъ, русскимъ законодательствомъ требуется (У. Т. ст. 518, 519 и 520) веденіе товарной книги, независимо отъ счета товаровъ, „для записи *всѣхъ* купленныхъ, полученныхъ, проданныхъ и отправленныхъ товаровъ, съ означеніемъ цѣнъ оныхъ“, т. е. для количественнаго и расцѣночнаго счета товарамъ вмѣстѣ.

Товарную книгу называютъ также „Ресконтро товаровъ“ или „Товарное Ресконтро“; впрочемъ въ Россіи такое наименованіе товарной книги малоупотребительно.

Задача товарной книги дать полныя свѣдѣнія о количественномъ движеніи всякаго отдѣльнаго рода имѣющихся въ оборотѣ товаровъ, т. е. дать всѣ дополнительныя свѣдѣнія, какія только могутъ потребоваться, къ статьямъ счета товаровъ. Такъ какъ точный количественный счетъ, по правиламъ ариѳметическихъ дѣйствій съ именованными числами, можетъ быть веденъ только однороднымъ предметамъ, ясно, что товарная книга должна быть разбита на столько отдѣльныхъ счетовъ, сколько родовъ товара у насъ имѣется. Можно, конечно, уменьшить число отдѣльныхъ счетовъ, введя въ нихъ по нѣскольку отдѣльныхъ приходныхъ и расходныхъ графъ. Напр. въ виноторговлѣ не открываютъ отдѣльныхъ счетовъ для каждаго сорта винъ, а сводятъ по нѣскольку сортовъ въ каждый счетъ и заводятъ лишь отдѣльныя графы для каждаго сорта. Въ сущности, это одно и то же, и дѣлается только для уменьшенія объема книгъ въ предпріятіяхъ, имѣющихъ дѣло съ очень многими родами товаровъ.

Товарныя книги по распредѣленію въ нихъ графъ и записей бываютъ чрезвычайно разнообразны, такъ какъ ихъ устройство вполнѣ зависитъ отъ особенностей товаровъ, отъ способовъ ихъ количественнаго подсчета и отъ различныхъ добавочныхъ свѣдѣній, которыя должна дать товарная книга по каждому роду товаровъ. Не однообразны могутъ быть по той же причинѣ и отдѣльные счета въ товарной книгѣ. Но основа для каждаго товарнаго счета одна и та же. Въ каждомъ должны быть двѣ смѣжныя страницы (или графы на ординарныхъ страницахъ) для прихода и расхода. Обязательныя графы: 1) для отмѣтки мѣсяца и числа записи; 2) для текста статьи, въ которомъ записывается отъ кого товаръ полученъ или кому отпущенъ; 3) для ссылокъ на другія книги или на документы; 4) для обозначенія клеймъ или марокъ [1]), кото-

[1]) Маркой называется клеймо, разъ навсегда установленное фирмой для своихъ

рыми отмѣчены товары; 5) для нумераціи товаровъ; 6) для поштучнаго счета; 7) для цѣнъ; 8) наконецъ, для мѣры или вѣса, когда нужно съ разными добавочными графами для различныхъ дополнительныхъ свѣдѣній.

Само собою разумѣется, что если товаръ принимается и отпускается только числомъ (поштучнымъ счетомъ), тогда 8-я графа ненужна. Такъ напр. въ „счетѣ бочекъ“ мы удовольствовались бы ихъ поштучнымъ счетомъ и только перенесли бы 7-ю графу на мѣсто шестой, а 6-ю—на мѣсто седьмой, такъ какъ поштучный счетъ явился бы главнымъ.

Заводить въ товарной книгѣ графу для обозначенія суммъ, необязательно, такъ какъ такія свѣдѣнія имѣются въ счетѣ товаровъ. Но иногда полезно дѣлать это, чтобы имѣть свѣдѣнія въ товарной книгѣ полнѣе и чтобы провѣрять по нимъ счета.

Веденіе товарной книги не сопряжено ни съ какими трудностями. Основными документами для составленія приходныхъ статей служатъ счета, при коихъ доставлены товары отъ поставщиковъ; точно также расходныя статьи составляются по счетамъ, при коихъ мы отпускаемъ товаръ или по свѣдѣніямъ изъ нашихъ магазиновъ о дневной продажѣ. Обыкновенно счета заносятся сперва въ другія книги (журналъ, книга закупокъ, книга продажи, о коихъ будетъ сказано ниже); въ такихъ случаяхъ въ товарную книгу записи дѣлаются уже не по основнымъ документамъ (счетамъ), а изъ другихъ книгъ. Такъ какъ товарная книга служитъ только для количественнаго подсчета товарамъ, то и заносить въ нее слѣдуетъ только статьи о количественномъ движеніи товаровъ, т. е. когда количество увеличилось или уменьшилось; если же количество товара осталось неизмѣннымъ, статья не должна входить въ товарную книгу. Отмѣтимъ, наконецъ, что какъ въ кассовой книгѣ первой записью счета является кассовая наличность, тоесть *количество* денегъ, при его открытіи, а послѣдней—такая же наличность при его заключеніи, такъ и въ товарной книгѣ всякій счетъ открывается записью *количества* товара при его открытіи и заканчивается записью количества товара при заключеніи, въ обоихъ случаяхъ по инвентарю.

Слѣдовательно, какъ въ кассовой книгѣ сальдо служитъ для повѣрки наличности суммъ, такъ и въ товарной книгѣ сальдо каждаго счета должно согласоваться съ дѣйствительною наличностью товара. Всякая недостача или излишекъ должны быть выяснены до заключенія счета и соотвѣтственно записаны въ расходъ или на приходъ, чтобы счетъ можно было сбалансировать правильно.

Есть однако товары, которые теряютъ или увеличиваются въ вѣсѣ, въ крѣпости или въ количествѣ подъ вліяніемъ большей или меньшей влажности, а также и температуры. Таковы, напримѣръ, очень многіе колоніальные (бакалейные) товары, мыло, спиртъ, соль, нѣкоторые аптекарскіе товары и проч. Въ этихъ случаяхъ при заключеніи товарныхъ счетовъ это принимается во вниманіе и дѣлаются соотвѣтственныя оговорки при исправительныхъ записяхъ.

Нѣкоторыя постоянныя и неизбѣжныя траты товаровъ въ зависимости отъ раструски, разсыпки, утечки, усышки и т. п. можно предвидѣть на основаніи опыта и существующихъ таблицъ. Въ такихъ случаяхъ предвиди-

товаровъ или отдѣльныхъ сортовъ товаровъ. Клеймо же можетъ быть и перемѣнное, для каждаго случая отдѣльное.

мую трату опредѣляютъ въ процентахъ и выдѣляютъ изъ общей траты, чтобы имѣть болѣе ясныя свѣдѣнія: Возьмемъ для примѣра торговлю сыромъ. Въ годовомъ счетѣ какого-нибудь сорта сыра значится:

ПРИХОДЪ.	**РАСХОДЪ.**
Всего поступало . 325 кр., 1648 п. 20 ф.	Всего продано . 169 кр., 814 пуд. 20 ф.
	Утрачено . . . . 35 » — »
	Въ наличности . 156 » 799 » — »
Балансъ. . 325 кр., 1648 п. 20 ф.	Балансъ . 325 кр., 1648 пуд. 20 ф.

Изъ такого счета мы не увидимъ обычна ли понесенная нами трата и не было-ли какихъ-либо упущеній. Изъ опыта, однако, мы знаемъ, что усышка въ 2% вѣса этого сорта сыра дѣло обычное. Пользуясь этимъ свѣдѣніемъ, мы можемъ записать:

ПРИХОДЪ.	**РАСХОДЪ.**
Всего поступило . 325 кр., 1648 п. 20 ф.	Всего продано . 169 кр., 814 пуд. 20 ф.
	2% усушки . . . . . 33 » — »
	Утрачено . . . . . . 2 » — »
	Въ наличности . 156 кр., 799 » — »
Балансъ. . 325 кр., 1648 п. 20 ф.	Балансъ. 325 кр., 1648 пуд. 20 ф.

Теперь дѣло изложено вполнѣ наглядно. Изъ поштучнаго счета круговъ мы видимъ, что у насъ ничего не похищено. Но изъ того, что у насъ утрачено 2 пуда сверхъ обычной усышки, мы видимъ, что храненіе сыра было не достаточно заботливое и принимаемъ соотвѣтственныя мѣры.

Правильное веденіе товарной книги не всегда возможно. Въ торговыхъ предпріятіяхъ, имѣющихъ дѣло съ безчисленнымъ множествомъ самыхъ разнообразныхъ товаровъ, въ добавокъ постоянно измѣняющихся, какъ напримѣръ въ галантерейныхъ, игрушечныхъ магазинахъ и торговлѣ хозяйственными принадлежностями, немыслимо заводить отдѣльные счета для каждаго рода и сорта товара. Въ этихъ случаяхъ вполнѣ позволительно заводить въ товарной книгѣ счета лишь для цѣлыхъ категорій предметовъ болѣе или менѣе однородныхъ и равноцѣнныхъ. Точно такъ же немыслимо вести товарную книгу въ самомъ магазинѣ со сколько-нибудь оживленной торговлей; обыкновенно нѣтъ возможности вести даже простой черновой записи продажи въ магазинахъ, имѣющихъ большое число покупателей. Разумнѣе всего пользоваться для контроля продажи и возможности вести книги правильно-вошедшимъ уже въ общее употребленіе способомъ, а именно: имѣть въ магазинѣ отдѣльную кассу и чековыя книжки для продавцовъ. О всякомъ проданномъ предметѣ продавецъ записываетъ въ свою книжку, повторяя сумму къ уплатѣ на отрывномъ листкѣ и отдавая листокъ покупателю для уплаты по немъ въ кассѣ. Вечеромъ, по закрытіи магазина, касса повѣряется по чекамъ продавцовъ, а продажа записывается въ книгу по чековымъ книжкамъ продавцовъ. Практика показываетъ, что при такомъ порядкѣ продажи записи бываютъ всегда правильнѣе, а злоупотребленій бываетъ значительно меньше.

§ 16. Въ слѣдующихъ образцахъ счетовъ изъ товарной книги оптовой торговли кофеемъ мы даемъ примѣръ отдѣльныхъ счетовъ для трехъ сортовъ кофе, а затѣмъ общаго для нихъ счета лишь съ отдѣльными графами для каждаго сорта.

1-й Образецъ счета изъ товарной книги.

Приходъ. Счетъ кофе „Кампинасъ“. Расходъ.

Мѣсяцъ.	Число.	Отъ кого принято.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.	Мѣсяцъ.	Число.	Кому отпущено.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.
Янв.	1	Состоитъ въ наличности согласно инвентарю	—	А. Б.	1—50	50	Р. 16	412	—	Янв.	4	Отпущено В. И. Черепенникову	Р. 16	А. Б.	1—15	15	18	119	20
»	8	Поступило по сч. Миллера и Ко въ Гамбургѣ	Р. 65	М и Ко	301 до 350	50	» 15	406	20	»	10	» А. Б. Васильеву	Р. 112	А. Б.	16—30	15	18	121	20
										»	23	» Ю. Ротъ и Ко	Р. 71	А. Б.	31—50	20	17/50	171	—
										»	24	» К. Журавлеву	Р. 24	М и Ко.	301—305	5	18	39	20
										»	31	Въ наличности согласно инвентарю	—	М и Ко.	306—350	45	15	367	—
						100	—	818	20							100		818	20
Февр.	1	Состоитъ въ наличности	—	М и Ко	306—350	45	15	367	—										

2-й Образецъ счета изъ товарной книги.

Приходъ. Счетъ кофе „Сантосъ“. Расходъ.

Мѣсяцъ.	Число.	Отъ кого принято.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.	Мѣсяцъ.	Число.	Кому отпущено.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.
Янв.	1	Состоитъ въ наличности согласно инвентарю	—	С. Д.	51—110	60	18	482	20	Янв.	4	Отпущено В. И. Черепенникову	Р. 16	С. Д.	51—55	5	20	40	20
»	12	Поступило по сч. В. Бравина, здѣсь	Р. 121	В. Б.	401—440	40	17/50	321	20	»	10	» Т-ву «Ява»	Р. 4	С. Д.	56—65	10	20	79	20
										»	10	» А. Б. Васильеву	Р. 112	С. Д.	66—85	20	20	159	30
										»	25	» Экономич. о-ву	Р. 48	С. Д. В. Б.	86—110 401—405	30	19/50	244	—
										»	31	Въ наличности согласно инвентарю	—	В. Б.	405—440	35	17/50	280	10
						100	—	804	—							100	—	804	—
Февр.	1	Состоитъ въ наличности		В. Б.	405—440	35	17/50	280	10										

4-й Образецъ счета

Три предыдущіе

Приходъ. Счетъ кофе сортовъ: Камни

			Ссылка.	КАМПИНАСЪ. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.	САНТОСЪ. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.	ПОРТОРИКО. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.
1899 Янв.	1	Наличность . .	—	А. Б. 1—50	50	412	—	С. Д. $^{51}/_{110}$	60	482	20	Е. Ж. $^{111}/_{175}$	65	523	30
»	8	По сч. Миллеръ и К°.	Р. 65	М и Ко $^{301}/_{350}$	50	406	20	—	—	—	—	М и Ко $^{501}/_{560}$	60	481	5
»	12	» » Бравина . .	» 121	—	—	—	—	В. Б. $^{401}/_{440}$	40	321	20	—	—	—	—
»	28	» » d	» 121	—	—	—	—	—	—	—	—	В. Б. $^{138}/_{140}$	3	24	5
					100	818	20	—	100	804	—	—	128	1029	—
				М и К⁰ $^{306}/_{350}$	45	367	—	В. Б. $^{405}/_{440}$	35	280	10	М и К⁰ $^{511}/_{560}$ / В. Б. $^{138}/_{140}$	53	425	10

Въ такихъ составныхъ товарныхъ счетахъ обыкновенно выпускаются, какъ и мы сдѣлали, графы
статка мѣста на страницахъ. Если же форматъ книги позволяетъ, непремѣнно должны быть введены всѣ

изъ товарной книги.

счета въ одномъ.

насъ Сантосъ и Порторико. Расходъ.

			Ссылка.	КАМПИНАСЪ. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	САНТОСЪ. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	ПОРТОРИКО. Клейма и №№	Мѣстъ.	Вѣсъ. Пуд.	Ф.
1899 Янв.	4	В. И. Черепенникову	Р. 16	А. Б. 1—15	15	119	20	С. Д. $^{51}/_{55}$	5	40	20	—	—	—	—
»	7	А. К. Рощину . .	» 29	—	—	—	—	—	—	—	—	Е. Ж. $^{111}/_{115}$	5	40	20
»	10	А. Б. Васильеву .	» 112	А. Б. $^{16}/_{30}$	15	121	20	С. Д. $^{66}/_{85}$	20	159	30	Е. Ж. $^{116}/_{140}$	25	199	30
»	10	Т-ву «Ява» . . .	» 4	—	—	—	—	С. Д. $^{56}/_{65}$	10	79	20	—	—	—	—
»	23	Ю. Ротъ и К⁰ . .	» 71	А. Б. $^{31}/_{50}$	20	171	—	—	—	—	—	—	—	—	—
»	24	К. Журавлеву .	» 24	М и Ко $^{301}/_{305}$	5	39	20	—	—	—	—	—	—	—	—
»	25	Экономич. О-ву .	» 48	—	—	—	—	С. Д. $^{86}/_{110}$ В. Б. $^{401}/_{405}$	30	244	—	Е. Ж. $^{141}/_{175}$	35	283	35
»	30	Ю. Ротъ и К⁰ . .	» 71	—	—	—	—	—	—	—	—	М и Ко $^{501}/_{510}$	10	79	25
»	31	Наличность согласно инвентарю	—	М и Ко $^{306}/_{350}$	45	367	—	В. Б. $^{405}/_{440}$	35	280	10	М и Ко $^{511}/_{560}$ В. Б. $^{138}/_{140}$	50 3	425	10
					100	818	20		100	804	--		128	1029	—

для проставленія цѣнъ, а также всякія вспомогательныя графы. Дѣлается это только вслѣдствіе недографы, какъ и въ отдѣльныхъ счетахъ для каждаго сорта.

3-й Образецъ счета изъ товарной книги.

Приходъ. Счетъ кофе „Порторико“. Расходъ.

Мѣсяцъ.	Число.	Отъ кого принято.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.	Мѣсяцъ.	Число.	Кому отпущено.	Ссылка.	Клеймо.	№№	Мѣстъ.	Цѣна.	Вѣсъ. Пуд.	Вѣсъ. Ф.
Янв.	1	Состоитъ въ наличности согласно инвентарю	—	Е. Ж.	111—175	65	22	523	30	Янв.	7	Отпущено А. К. Рощину.	Р. 29	Е. Ж.	111—115	5	24	40	20
»	8	Поступило по сч. Мпллера и К° въ Гамбургѣ . .	Р. 65	М и К°	501–560	60	$^{21}/_{50}$	481	5	»	10	» А.Б.Васильеву.	Р. 112	Е. Ж.	116 -140	25	$^{23}/_{50}$	199	30
»	28	Поступило по сч. В. Бравина, здѣсь	Р. 121	В. Б.	138—140	3	$^{21}/_{85}$	24	5	»	25	» Экономич. о-ву.	Р. 48	Е. Ж.	141—175	35	$^{23}/_{50}$	283	35
										»	30	» Ю. Ротъ и К°. .	Р. 71	М и К°	501–510	10	24	79	25
										»	31	Въ наличности согласно инвентарю	—	М и К° / В. Б.	511—560 / 138—140	53	$^{21}/_{50}$	425	10
						128	—	1029	—							128	—	1029	—
Февр.	1	Въ наличности согласно инвентарю	—	М и К° / В. Б.	511—560 / 138—140	53	$^{21}/_{50}$	425	10										

§ 17. Соединеніе счета стоимости товаровъ со счетомъ количественнаго товарнаго движенія. Какъ мы видѣли въ §§ 11—14, счетъ товара не даетъ понятія о количественномъ движеніи товаровъ; наоборотъ, изъ товарной книги (§§ 15 и 16) не видно денежной стороны товарныхъ операцій. Очевидно, для удобствъ контроля было бы предпочтительно имѣть счетъ, въ которомъ обѣ стороны товарныхъ операцій выяснялись бы одновременно. Такой счетъ и ведется во всѣхъ благоустроенныхъ торговыхъ предпріятіяхъ либо въ добавокъ къ обоимъ описаннымъ нидамъ счетовъ, либо взамѣнъ одного изъ нихъ. Въ обоихъ случаяхъ *полный счетъ товаровъ долженъ давать всѣ свѣдѣнья о товарныхъ операціяхъ, какъ въ денежномъ, такъ и въ количественномъ отношеніи.* Соединеніе обѣихъ сторонъ товарнаго счетоводства достигается слѣдующимъ образомъ.

а) Счетъ товаровъ расширяется и заводятся графы для количественныхъ отмѣтокъ въ дабавленіе къ денежнымъ. Такимъ образомъ получается счетъ, одинаково пригодный для количественныхъ и денежныхъ расчетовъ по товарнымъ операціямъ, а также для вычисленія прибылей и убытковъ по нимъ и для повѣрокъ наличныхъ остатковъ товара. Соотвѣтственно и ведутся записи.

б) То же можетъ быть достигнуто прибавленіемъ денежныхъ графъ въ товарной книгѣ. Въ этомъ случаѣ въ товарную книгу должны заноситься и всѣ статьи касающіяся товарныхъ операцій только въ денежномъ отношеніи и не вліяющія на количество.

Количественный счетъ добавленный къ денежному счету товаровъ даетъ возможность обходиться безъ отдѣльной товарной книги. Такое веденіе счетоводства возможно, однако, только въ оптовыхъ предпріятіяхъ, имѣющихъ притомъ дѣло лишь съ однимъ какимъ-нибудь товаромъ или нѣсколькими, но сходными и одинаково исчисляемыми товарами. Оно возможно, напр., въ приведенномъ нами для образца предпріятіи по оптовой торговлѣ кофеемъ (§ 16).

Добавленіе денежныхъ графъ и статей въ товарную книгу, наоборотъ, не даетъ возможности обойтись безъ отдѣльнаго счета товаровъ. Это понятно, если принять во вниманіе раздробленность товарной книги на многіе отдѣльные счета, тогда какъ счетъ товаровъ для того и ведется, чтобы получался общій обзоръ товарныхъ операцій и заключеніе его давало окончательные выводы по всему дѣлу. Вотъ почему добавленіе денежныхъ графъ въ товарныя книги бываетъ рѣже и оправдываетъ такое усложненіе лишь въ тѣхъ случаяхъ, когда по особенностямъ предпріятія владѣльцу полезно знать, какова прибыльность операцій съ каждымъ отдѣльнымъ сортомъ его товаровъ. Предположимъ, напр., что въ приведенномъ нами случаѣ торговли кофеемъ желательно въ точности выяснить, съ какимъ изъ трехъ сортовъ кофе операціи въ окончательномъ выводѣ выгоднѣе и надежнѣе. Такъ какъ выяснить это можно только опытомъ въ продолженіе нѣкотораго времени, пришлось бы завести денежныя записи въ нашей товарной книгѣ въ добавленіе къ остальнымъ и точно вычислять прибыли и убытки по каждому счету сортовъ въ отдѣльности. Счетъ товаровъ (общій) попрежнему давалъ бы намъ свѣдѣнья о предпріятіи вообще, а изъ счетовъ товарной книги мы узнавали бы не только количественное движеніе товаровъ, но также прибыльность или убыточность операцій съ отдѣльными сортами.

Сказанное приводитъ насъ къ выводамъ (см. стр. 75):

§ 18. a) Образецъ счета товаровъ «полнаго», съ добавленіемъ количественныхъ данныхъ къ денежнымъ

СЧЕТЪ КОФЕ.

Приходъ.

Мѣсяцъ.	Число.		Сортъ.	Число мѣстъ.	Вѣсъ. П.	Вѣсъ. Ф	Цѣна.	Сумма. Руб.	Сумма. К.
Янв.	1	Наличность согласно инвентарю. . . .	Кампин.	50	412	—	Р. 16. —	6,592	—
		то же	Сантосъ.	60	482	20	» 18. —	8,685	—
		то же.	Портор.	65	523	30	» 22. —	11,522	50
	8	По сч. Миллеръ и К⁰.	Кампин.	50	406	20	» 15. —	6,097	50
		то же	Портор.	60	481	05	» 21. 50	10,344	19
	12	» » Бравина . .	Сантосъ.	40	321	20	» 17. 50	5,626	25
	28	» » Бравина . .	Портор.	3	24	05	» 21. 85	527	13
	28	» » Дементьева за доставку 153 мѣстъ съ пристани . . .	—	—	—	—	—	48	—
	30	Сдѣлана скидка Экономич. О-ву со счета отъ 25 Января.	—	—	—	—	—	17	35
	31	Прибыль за Январь .	—	—	—	—	—	3,176	71
			—	328	2,651	20	—	52,636	63
Февр.	1	Наличность отъ Января	Компин.	45	367	—	Р. 15. —	5,505	—
		то же	Сантосъ.	35	280	10	» 17. 50	4,904	38
		то же	Портор.	53	425	10	» 21. 50	9,142	88

Расходъ.

Мѣсяцъ.	Число.		Сортъ.	Число мѣстъ.	Вѣсъ. П.	Вѣсъ. Ф.	Цѣна.	Сумма. Руб.	Сумма. К.
Янв.	4	Отправлено В. И. Черепенникову при счетѣ. . Р. 16	Кампин.	15	119	20	Р. 18. —	2,151	—
		то же	Сантосъ.	5	40	20	» 20. —	810	—
	7	То же А. К. Рошину Р. 29	Портор.	5	40	20	» 24. —	972	—
	10	То же А. Б. Васильеву . . . . Р. 112	Кампин.	15	121	20	» 18. —	2,187	—
		то же	Сантосъ.	20	159	30	» 20. —	3,195	—
		то же	Портор.	25	199	30	» 23. 50	4,694	12
	10	То же Т-ву «Ява» Р. 4	Сантосъ.	10	79	20	» 20. —	1,590	—
	22	За сдѣланную намъ Миллеромъ уступку по счету отъ 8 Янв.	—	—	—	—	—	441	69
	23	Отпущено Ю. Ротъ и К⁰ . . . . Р. 71	Кампин.	20	171	—	» 17. 50	2,992	50
	24	Отправлено К. Журавлеву	Кампин.	5	39	20	» 18. —	711	—
	25	То же Эконом. О-ву Р. 48	Сантосъ.	30	244	—	» 19. 50	4,758	—
		то же	Портор.	35	283	35	» 23. 50	6,671	06
	30	То же Ю. Ротъ и К. Р. 71	Портор.	10	79	25	» 24. —	1,911	—
	31	Наличность согласно инвентарю . . .	Кампин.	45	367	—	» 15. —	5,505	—
		то же	Сантосъ.	35	280	10	» 17. 50	4,904	38
		то же	Портор.	53	425	10	» 21. 50	9,142	88
			—	328	2,651	20	—	52,636	63

б) Образецъ полнаго счета отдѣльнаго рода товара.

СЧЕТЪ КОФЕ „КАМПИНАСЪ".

Приходъ.

Мѣсяцъ	число		Клеймо и №№	Число мѣстъ	Вѣсъ П.	Вѣсъ ф.	Цѣна Руб.	Цѣна К.	Сумма Руб.	Сумма К.
Янв.	1	Наличность согласно инвентарю	А. Б. 1/50	50	412	—	16	—	6.592	—
	8	Поступило по счету Миллера и К⁰ въ Гамбургѣ . Р. 65	М. и К⁰. 301/350	50	406	20	15	—	6.097	50
	28	По счету Дементьева за доставку 50 мѣстъ	—	—	—	—	—	—	16	—
	31	Прибыль за Январь .	—	—	—	—	—	—	1.006	66
			—	100	818	20	—	—	13.712	16
Февр.	1	Наличность отъ Января	М. и К⁰. 303/350	45	367	—	15	—	5.505	—

Расходъ.

Мѣсяцъ	число		Клеймо и №№	Число мѣстъ	Вѣсъ П.	Вѣсъ Ф.	Цѣна Руб.	Цѣна К.	Сумма Руб.	Сумма К.
Янв.	4	Отпущено В. М. Черепенникову . Р. 16	А. Б. 1/15	15	119	20	18	—	2.151	—
	10	Тоже А. Б. Васильеву . . . . . Р. 112	А. Б. 16/30	15	121	20	18	—	2.187	—
	22	За сдѣланную намъ Миллеромъ по счету отъ 8 Янв. уступку	—	—	—	—	—	—	165	66
	23	Отпущено Ю. Готъ и К⁰ . . . . . Р. 71	А. Б. 31/50	20	171	-	17	50	2.992	50
	24	Тоже К. Журавлеву Р. 24	М. и К⁰. 501/305	5	39	20	18	—	711	—
	31	Въ наличносчи согласно инвентарю . . .	М. и К⁰. 306/350	45	367	—	15	—	5.505	—
			—	100	818	20	—	—	13.712	16

в) Образецъ полнаго счета отдѣльнаго рода товара.

СЧЕТЪ КОФЕ „САНТОСЪ“.

Приходъ.

Мѣсяцъ и число			Клеймо и №№	Число мѣстъ	Вѣсъ П.	Вѣсъ Ф.	Цѣна Руб.	Цѣна К.	Сумма Руб.	Сумма К.
Янв.	1	Наличность согласно инвентарю	С. Д. 51/110	60	482	20	18	—	8.685	—
	12	Поступило по счету Бравина . . Р. 121	В. Б. 401/440	40	321	20	17	50	5.626	25
	28	По счету Дементьева, за доставку 40 мѣстъ съ пристани . К. 7	—	—	—	—	—	—	14	—
	30	Сдѣлана скидка Экономическому Обществу со счета отъ 25 Янв. . . Р. 48	—	—	—	—	—	—	6	29
	31	Прибыль за Январь .	—	—	—	—	—	—	925	84
			—	100	804	—	—	—	15.257	38
Февр.	1	Наличность отъ Января	В. Б. 405/440	35	280	10	17	50	4.904	38

Расходъ.

Мѣсяцъ и число			Клеймо и №№	Число мѣстъ	Вѣсъ П.	Вѣсъ Ф.	Цѣна Руб.	Цѣна К.	Сумма Руб.	Сумма К.
Янв.	4	Отпущено В. И. Черепенникову . Р. 16	С. Д. 51/55	5	40	20	20	—	810	—
	10	Тоже Товариществу «Ява» . . . . Р. 4	С. Д. 56/65	10	79	20	20	—	1.590	—
	10	Тоже А. Б. Васильеву . . . . . . Р. 112	С. Д. 66/85	20	159	30	20	—	3.195	—
	25	Тоже Экономическому Обществу . . Р. 48	С. Д. 86/110 В. Б. 401/405	30	244	—	19	50	4.758	—
	31	Въ наличности согласно инвентарю . . .	В. Б. 405/440	35	280	10	17	50	4.904	38
			—	100	804	—	—	—	15.257	38

1) Принято вообще вести отдѣльный счетъ товаровъ для денежныхъ расчетовъ и отдѣльную товарную книгу для количественныхъ расчетовъ. Товарная книга при этомъ является дополненіемъ счета товаровъ.

2) Если въ предпріятіи имѣется дѣло лишь съ однимъ какимъ-нибудь товаромъ, хотя бы нѣсколькихъ сортовъ, то можно не вести товарной книги, дополнивъ счетъ товара полными количественными о немъ свѣдѣньями.

3) Если же желательно подробно выяснить прибыльность или убыточность операцій съ отдѣльными товарами или ихъ сортами, то въ товарную книгу должны заноситься не только количественныя, но и полныя денежныя свѣдѣнія съ подсчетомъ прибыли и убытковъ въ каждомъ счетѣ отдѣльно. При этомъ, однако, счетъ товаровъ (общій денежный) долженъ вестись попрежнему.

§ 19. Поштучный товарный счетъ. Мы разсматривали счетоводство по операціямъ съ такими товарами, которые поступаютъ и отпускаются количествами, поддающимися раздробленію. Существуютъ, однако, предметы торговли, которые покупаются и продаются поштучно, каждый отдѣльно и не иначе, какъ цѣликомъ, по совершенно самостоятельнымъ цѣнамъ. Къ такимъ предметамъ торговли мы можемъ отнести напр. машины, рояли, цѣнныхъ домашнихъ животныхъ, экипажи и проч. Для правильнаго счетоводства по торговымъ операціямъ съ такими предметами можно либо открывать счета для каждаго отдѣльнаго экземпляра, либо завести особый поштучный товарный счетъ.

Особенности такого счета заключаются въ томъ, что онъ обязательно долженъ заключать въ себѣ свѣдѣнія, какъ количественнаго, такъ и денежнаго характера, при томъ съ вычисленіемъ валовой прибыли или валового убытка для каждаго предмета въ отдѣльности. Разграфляется счетъ, какъ показано на примѣрѣ въ § 20 отдѣляя поперечными чертами черезъ обѣ страницы счета каждую статью и соотвѣтствующую ей статью расхода. При поступленіи предметовъ они записываются каждый отдѣльной статьей въ хронологическомъ порядкѣ, въ приходъ; расходныя статьи записываются по продажѣ предмета между тѣми же поперечными чертами, между которыми предметъ записанъ на приходъ. Когда расходная сторона не заполнена, ясно, что предметъ еще не проданъ и долженъ находиться въ наличности; это настолько наглядно, что такой счетъ обыкновенно не заключается и ведется изъ года въ годъ непрерывно. Если же почему-нибудь потребуется заключеніе такого счета, составляется инвентарный списокъ согласно наличности, затѣмъ заполняются расходныя графы съ помѣткой „для инвентаря" и счетъ заключается, какъ всякій другой счетъ съ проставленіемъ итога прибыли или убытка въ соотвѣтственную главную денежную графу и съ подведеніемъ баланса. Для возобновленія счета снова записываются непроданные предметы на приходъ отдѣльными статьями.

Такой счетъ, однако, бываетъ неполонъ, такъ какъ въ немъ отсутствуютъ записи по накладнымъ расходамъ, которые не подаются распредѣленію на каждый предметъ по мѣрѣ поступленія предметовъ и выясняются лишь впослѣдствіи. Поэтому поштучный счетъ всегда долженъ оставаться лишь вспомогательнымъ и независимо отъ него долженъ вестись простой денежный счетъ товара.

Этого рода вспомогательные счета, какъ будетъ подробно изложено въ 3-мъ отдѣлѣ, особенно пригодны для счетоводства по вексельнымъ операціямъ въ банкирскихъ предпріятіяхъ.

§ 20. Образецъ поштучнаго счета.

Приходъ — СЧЕТЪ РОЯЛЕЙ — Расходъ.

Годъ и мѣсяцъ.	Число.	Номера по порядку.	Отъ кого получены, фабричные №№ и отмѣтки.	Ссылка.	Фабр. цѣна. Руб.	К.	Накл. расх. Руб.	К.	Заготов. цѣна. Руб.	К.	Годъ и мѣсяцъ.	Число.	Кому проданы и примѣчанія.	Ссылка.	Продажн. цѣна. Руб.	К.	Прибыль. Руб.	К.
1899 г. Янв.	2	21	Отъ Я. Беккера, рояль черн. палисандров., образецъ 1-й, № 835, съ доставкой	Р. 116	—	—	—	—	800	—								
1899 г. Янв.	4	22	Отъ П. Бормана, рояль орѣхов., образ. 11-й, № 913. . . .	Р. 82	920	—	14	10	934	10	1899 г. Янв.	6	Проданъ Н. Н. Дементьеву въ Петербургѣ.	К. 6	1,100	—	165	90
Янв.	7	23	Отъ К. Рениша, піанино черн. палисандров. образецъ 3-й № 1,743.	Р. 112	540	—	85	32	625	32	Февр.	12	Проданъ Г-жѣ Яковлевой въ С.-Петербургѣ	К. 17	750	—	124	68
Янв.	10	24	Отъ Я. Беккера, рояль орѣхов. дерева, образ. 1-й № 849, съ доставкой.	Р. 116	—	—	—	—	750	—								
Янв.	10	25	Отъ К. Рениша, піанино, черн. палисандров. 3-й, № 1,762.	Р. 112	540	—	78	54	618	54	Янв.	29	Проданъ А. Б. Свистунову въ Харьковѣ	Р. 65	750		131	46
			и т. д.										и т. д.					

Г. Счетоводство по всякаго рода имуществу.

§ 21. Составныя части имущества. Главными составными частями положеннаго въ предпріятіе имущества являются деньги, товары и долги за дебиторами; вотъ почему въ небольшихъ предпріятіяхъ можно иногда довольствоваться счетоводствомъ простѣйшаго вида, сводящимся къ веденію кассоваго, товарныхъ и личныхъ счетовъ. Однако, какъ уже отмѣчено въ § 1, имущество предпринимателя не ограничивается деньгами, товарами и долгами дебиторовъ, а всегда бываетъ сложнѣе, при чемъ разныя составныя части имущества, не составляя ни денегъ, ни товаровъ, ни долговъ за дебиторами, бываютъ, однако, въ непрерывномъ оборотѣ и подлежатъ такому же контролю счетоводства, какъ товары. Римессы, [1]); процентныя бумаги, машины, домашнія животныя, строенія, всякаго рода движимое имущество, служащее обстановкой или орудіемъ предпріятія, и т. п.—все это тоже важныя составныя части капитала. Нѣтъ никакого основанія относиться съ меньшей заботливостью къ этимъ частямъ, чѣмъ къ товару; во всякомь случаѣ для разумнаго управленія предпріятіемъ нужно счетоводство обнимающее всѣ составныя части вложеннаго капитала, а не счетоводство неполное, оставляющее отдѣльныя имущественныя статьи безъ наблюденія. Отсюда правило:

[1]) Переводные векселя такъ же какъ и простые бываютъ двухъ родовъ: 1) римессы, являющіяся векселями къ полученію; 2) тратты, являющіяся векселями къ платежу. Тратты послѣ принятія ихъ къ платежу соотвѣтственной надписью на нихъ—называются также „акцептами“.

Въ благоустроенномъ предпріятіи кромѣ кассоваго, товарныхъ и личныхъ счетовъ, должны вестись счета всякаго рода имуществу, каковы напр. векселя къ полученію, процентныя бумаги, орудія производства, предметы торговой обстановки и проч.

Всѣ такіе счета ведутся на тѣхъ же основаніяхъ, какъ товарные. *Приходъ* каждаго начинается съ записи наличности учитываемаго имущества согласно инвентарю. Затѣмъ при записи операцій надо принимать во вниманіе, увеличивается или уменьшается отъ нихъ наличность или цѣнность имущества, которому открытъ счетъ, и всѣ операціи, увеличивающія таковыя, записывать въ приходъ, а уменьшающія—въ расходъ. Въ большинствѣ случаевъ имущество не сохраняетъ свою цѣнность неизмѣнно, а также какъ товаръ, либо повышается, либо теряетъ въ своей цѣнѣ за время нахожденія у насъ въ наличности. Поэтому къ этимъ счетамъ относится все, что сказано въ §§ 12 и 13 о товарныхъ. Простымъ выводомъ сальдо мы отнюдь не узнаемъ ни цѣнности оставшагося въ наличности имущества, ни точнаго количества остатковъ, ни размѣровъ прибыли или убытка.

Для вычисленія прибыли и убытковъ по имуществу долженъ быть составленъ инвентарь съ осмотрительнымъ проставленіемъ цѣнъ предметамъ строго согласно дѣйствительности. Остатки, согласно инвентарю, проставляются затѣмъ въ расходъ счетовъ и подводится балансъ. Какъ и въ товарныхъ счетахъ, приходное сальдо покажетъ убытокъ (или трату), расходное—прибыль. Вся

точность такихъ счетовъ зависитъ отъ правильной оцѣнки остатковъ, а потому надо принять за правило:

Оцѣнка наличныхъ остатковъ имущества ни въ коемъ случаѣ не должна выводиться изъ счета, а дѣлаться инвентарнымъ порядкомъ совершенно самостоятельно и съ величайшей осторожностью.

Пояснимъ сказанное примѣрами. Въ мануфактурѣ имѣлось къ 1-му января 50 механическихъ ткацкихъ станковъ, которые оцѣнивались по 400 руб. каждый. Въ теченіе года пріобрѣтено 10 новыхъ по 500 р. за каждый; въ то же время продано 7 старыхъ по 250 р. за станокъ. Если обойтись безъ инвентаря при заключеніи счета получится:

Счетъ ткацкихъ станковъ.

ПРИХОДЪ.			РАСХОДЪ.		
Въ наличности согласно инвентарю 50 ст. по 400 руб. . .	Р.	20,000	Продано забракованныхъ 7 ст. по 250 руб.	Р.	1,750
Вновь пріобрѣтено 10 ст. по 500 руб.	Р.	5,000	Убытокъ на 7 проданн. ст. по. 150 р.	Р.	1,050
			Стоимость наличныхъ 53 ст. .	„	22,200
Балансъ .	Р.	25,000	Балансъ .	Р.	25,000

Этотъ счетъ безусловно невѣренъ. Оставшіеся къ 31 декабря въ наличности 53 станка обошлись намъ въ текущемъ году въ 22,200 руб., но ни въ коемъ случаѣ этихъ денегъ уже не стоили. Насколько возможна была утрата въ цѣнѣ станковъ за годъ употребленія, видно изъ стоимости 7 проданныхъ. Предположимъ, однако, что крупной порчи не оказалось и что при составленіи инвентаря представилась возможность оцѣнить 43 старыхъ въ 375 р. каждый и 10 новыхъ—въ 450 р. каждый. Теперь можно составить уже вполнѣ вѣрный счетъ.

Счетъ ткацкихъ станковъ.

ПРИХОДЪ.			РАСХОДЪ.		
Въ наличности согласно инвентарю 50 ст. по 400 р. . . .	Р.	20,000	Продано забракованныхъ 7 ст. по 250 р.	Р.	1,750
Пріобрѣтено 10 новыхъ ст. по 500 р.	Р.	5,000	Въ наличности согласно инвентарю отъ 31 декабря 43 ст. по 375 р. 10 ст. по 450 р. .	Р.	20,625
			Убытокъ (списывается со счета за изнашиванье машинъ) .	Р.	2,625
Балансъ .	Р.	25,000	Балансъ .	Р.	25,000

Если сравнить оба счета, замѣчается нѣчто весьма существенное: во второмъ счетѣ сумма наличнаго остатка уменьшилась на Р. 1,575, тогда какъ на первый взглядъ оба счета имѣли видъ одинаково правильный. Изъ этого заключаемъ:

Счетъ имущества можетъ имѣть видъ совершенно правильный, но не соотвѣтствовать дѣйствительности. Насколько преувеличена будетъ оцѣнка наличности, настолько невѣрно будетъ представленіе о прибыляхъ и убыткахъ всего предпріятія. Поэтому, во избѣ-

жаніе опаснаго самообмана, надо всегда оцѣнивать остатки имущества правильно и списывать за порчу имущества соотвѣтственныя суммы своевременно.

Другой примѣръ: 1 мая мы пріобрѣли два векселя, оба срокомъ на 21 іюля, одинъ на сумму Р. 10,000, другой—на Р. 8,000, съ учетомъ изъ 4% Приходная стоимость перваго составитъ Р. 9,900, второго—Р. 7,920, всего—Р. 17,820. Если мы продадимъ первый документъ 21 іюня, мы получимъ за него Р. 9,966. 67 коп., и выгодаемъ, слѣдовательно, Р. 66. 67 коп. Можетъ быть составленъ такой счетъ:

Счетъ векселей.

ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.	
Мая 1. Приходная стоимость двухъ векселей	Р. 17,820. —	Іюня 21. Расходная стоимость 1 векселя	Р. 9,966. 67
Прибыль	„ 66. 67	Стоимость наличнаго остатка.	„ 7,920. —
Балансъ .	Р. 17,886. 67	Балансъ .	Р. 17,886. 67

Этотъ счетъ опять-таки былъ бы невѣренъ, ходя съ виду записи совершенно правильны. Дѣло въ томъ, что стоимость векселя, оставшагося въ наличности, была Р. 7,920 перваго мая, но къ 21 іюня, когда составленъ счетъ, уже измѣнилась и составляла Р. 7,973. 33 к., такъ какъ % по немъ за оставшееся до срока время составляли уже только 26 руб. 67 коп. Вѣрный счетъ можно было составить, какъ и въ первомъ примѣрѣ, лишь на основаніи согласной съ дѣйствительностью инвентарной оцѣнки наличности, Счетъ должно было составить такъ:

Счетъ векселей.

ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.	
Мая 1. Приходная стоимость 2 векселей	Р. 17,820. —	Іюня 21. Расходная стоимость 1 векселя	Р. 9,966. 67
Прибыль	„ 120. —	Въ наличности согласно инвентарю 1 вексель	Р. 9,973. 33
Балансъ .	Р. 17,940 —	Балансъ .	Р. 17,940. —

Прибыль составлялась, слѣдовательно, изъ 66 р. 67 к., полученныхъ при продажѣ перваго векселя сверхъ его приходной стоимости, и изъ 53 р. 33 к., на которыя увеличилась стоимость векселя, оставшагося въ наличности. (Слѣдовательно, въ первомъ счетѣ прибыль была показана слишкомъ малой вслѣдствіе невѣрной оцѣнки остатка[1]).

Какъ и въ товарныхъ счетахъ имущество должно подсчитываться не только въ денежномъ, но и въ количественномъ отношеніи. Такимъ образомъ, когда затруднительно вводить количественный учетъ имуществу, какого бы вида оно ни было, въ счетъ имущества каждаго вида, должны открываться вспомогательные счета или книги, точь въ точь какъ товарныя. Наименованія этихъ книгъ различны: вексельная, книга процентныхъ бумагъ, книга машинъ и инструментовъ, книга предметовъ обттановки и т. д. Въ отдѣлѣ двойного счето-

[1]) Такова теорія; на практикѣ въ коммерческихъ предпріятіяхъ векселя всегда числяссн въ книгахъ въ полной валютѣ, т. е. безъ вычета удержаннаго дисконта.

водства будетъ подробно объяснено значеніе и способы веденія всѣхъ подобныхъ книгъ. Ясно, что и въ такихъ книгахъ, какъ и въ товарныхъ, могутъ быть добавлены денежныя свѣдѣнія и соотвѣтственныя графы.

§ 22. **Соотношеніе имущественныхъ счетовъ.** Въ § 6 мы указали на соотношеніе кассовой книги съ книгой личныхъ счетовъ. При этомъ было выяснено, что кассовыя статьи, касающіяся нашихъ дебиторовъ и кредиторовъ должны записываться дважды: въ счетъ кассы и въ соотвѣтственный счетъ дебитора или кредитора. Имущественные счета, понимая слово въ широкомъ смыслѣ, т. е., считая таковыми счета всякой собственности, не исключая денегъ и товаровъ, находятся въ такой же неразрывной связи между собою, какъ счетъ кассы и личные счета. Разсмотримъ сначала счетъ товаровъ.

Если мы получимъ отъ Н. Л. Киселева въ Рыбинскѣ 200 кулей ржаной муки на сумму Р. 1,680, ясно, что намъ приходится составить соотвѣтственныя приходныя записи въ счетѣ товаровъ и въ счетѣ ржаной муки товарной книги. Въ счетѣ Киселева, какъ мы видѣли въ § 5, та же статья должна быть записана въ „имѣетъ,“ т. е. въ расходъ его счета. Слѣдовательно, по мѣрѣ увеличенія приходнаго итога въ товарномъ счетѣ, увеличивается расходный итогъ (имѣетъ) одного или нѣскольких нашихъ поставщиковъ, при томъ какъ разъ на ту же сумму. Происходитъ простой обмѣнъ обязательствъ на товаръ, и насколько мы становимся богаче товаромъ, настолько же возрастаетъ нашъ долгъ поставщикамъ. Въ приведенномъ примѣрѣ запасъ товара увеличился на сумму Р. 1,680; долгъ Н. Л. Киселеву—тоже на сумму Р. 1,680.

Затѣмъ мы продали, положимъ, А. И. Строгову часть полученной муки на сумму Р. 1,200. Въ счетъ товаровъ будетъ расходная запись на эту сумму, и нашъ запасъ муки соотвѣтственно уменьшится; зато на ту же сумму получится приходная запись либо въ счетѣ кассы, если мы продали муку за наличныя деньги, либо въ „долженъ“ счета А. И. Строгова, если ему отпущено въ кредитъ. Опять же получается точный обмѣнъ, и полученная нами прибыль при этомъ дѣла не измѣняетъ, такъ какъ она входитъ въ продажную стоимость отпущенной муки для насъ и въ покупную стоимость —для Строгова. Во всякомъ случаѣ въ расходѣ счета товаровъ будетъ значиться Р. 1,200 и въ приходѣ счета кассы или личнаго счета Строгова—тоже Р. 1,200.

Предположимъ, что при полученіи муки изъ Рыбинска намъ пришлось уплатить за перевозку ея въ нашъ амбаръ 40 рублей наличными деньгами изъ кассы. Какъ накладной расходъ, ложащійся на товаръ, эти 40 р. придется заприходовать въ счетъ товаровъ, и опять получатся двѣ записи: въ счетѣ товаровъ на приходъ Р. 40; въ счетѣ кассы—въ расходъ Р. 40.

То же явленіе неизбѣжно будетъ повторяться при всякой записи въ счета, каковы бы они ни были: всегда насколько увеличится приходъ въ одномъ счетѣ, настолько же увеличится расходъ въ другомъ. Пришлетъ намъ должникъ вексель на 1,000 р.—въ его счетѣ расходъ (имѣетъ) увеличится на 1,000 р., а въ счетѣ векселей на тѣ же 1,000 р. увеличится приходъ, ибо долгъ дебитора настолько убавился, а векселей у насъ на эту же сумму прибавилось. Пріобрѣтемъ мы предметовъ обстановки на 100 р.—опять получится въ кассѣ расходная запись и на ту же сумму въ 100 р.—приход-

ная въ счетѣ предметовъ обстановки ибо денегъ въ кассѣ настолько убавилось, а предметовъ обстановки настолько же прибавилось.

Изъ всѣхъ этихъ примѣровъ ясенъ выводъ:

Что одинъ счетъ отдаетъ, то получаетъ другой счетъ. Что для одного счета является расходомъ, убылью имущества, то для другого счета—приходъ, увеличеніе имущества. Иначе говоря: *когда одинъ счетъ долженъ, другой столько же имѣетъ.*

Это правило относится, однако, лишь къ тѣмъ статьямъ въ счетахъ, которыя выражаютъ лишь перемѣны въ формѣ имущества, каково бы оно ни было, иначе говоря, выражаютъ *имущественныя превращенія.* Въ тѣхъ же случаяхъ, когда отмѣчается полученіе прибыли или убытка въ счетѣ, такія статьи (записи) не выражаютъ обмѣна и могутъ въ простомъ счетоводствѣ не уравновѣшиваться противоположными статьями по другому счету. Статья, отмѣчающая прибыль, выражаетъ лишь увеличеніе имущества по данному счету; статья, коей отмѣчается убытокъ—лишь уменьшеніе. Отсюда правило:

Должно различать операціи чисто обмѣнныя отъ операцій съ прибылью или убыткомъ. Статьи обмѣнныхъ операцій всегда бываютъ двойныя, т. е. попадаютъ въ приходъ одного счета и равной суммой въ расходъ другого. Статьи операцій съ прибылью и убыткомъ бываютъ двойными лишь пока не касаются прибыли или убытка. Прибыль въ простомъ счетоводствѣ отмѣчается лишь единичными статьями въ расходѣ соотвѣтственныхъ имущественныхъ счетовъ; убытокъ—лишь такими же единичными статьями въ приходѣ имущественныхъ счетовъ.

Все сказанное въ этомъ параграфѣ имѣетъ особенную важность, какъ основаніе всякаго *систематическаго* счетоводства. На этомъ основаніи, какъ мы увидимъ въ дальнѣйшихъ отдѣлахъ, развилось *двойное* счетоводство.

§ 23. Подраздѣленіе имущественныхъ счетовъ. (Счета личные и чисто вещественныхъ; счета активные и пассивные; счета неизмѣнныхъ и измѣняющихся цѣнностей).

Для каждой составной части имущества отдѣльный счетъ,—таково основное требованіе счетоводства. Слѣдовательно, нельзя даже довольствоваться счетами, открытыми вначалѣ, при возникновеніи предпріятія, а должно открывать новые добавочные счета по мѣрѣ того, какъ въ кругъ дѣйствій предпріятія входятъ новые виды имущественныхъ формъ. Число счетовъ и ихъ характеръ чрезвычайно разнообразны, такъ какъ всецѣло зависятъ отъ особенностей предпріятія. Порядокъ и ясность счетоводства зависятъ во всякомъ случаѣ не отъ числа счетовъ, а отъ ихъ полноты и цѣлесообразности.

Называя всѣ счета, безъ различія, имущественными, мы дѣлаемъ такое обобщеніе лишь чисто теоретически, имѣя въ виду, что всякій счетъ, каковъ бы онъ ни былъ, можетъ относиться лишь къ тому или другому виду имущества. На практикѣ, однако, такого обобщенія не дѣлается и подъ наименованіемъ „имущественныхъ счетовъ“ разумѣются обыкновенно счета, касающіеся неодушевленныхъ предметовъ. Правильнѣе называть такіе счета „вещественными“ въ отличіе отъ „личныхъ счетовъ,“ касающихся расчетовъ съ разными лицами и учрежденіями. Вещественные счета подраздѣляются на: кассовые, товарные вексельные, фондовые, обстановочные и т. д., получая свое наименованіе отъ видовъ имущества, счету котораго предназначаются. Личные

счета, какъ мы видѣли, подраздѣляются на счета дебиторовъ и счета кредиторовъ (§ 6).

Это раздѣленіе на счета личные и вещественные существеннаго значенія въ счетоводствѣ не имѣетъ, такъ какъ имѣетъ смыслъ лишь внѣшняго отличія. Важнѣе раздѣленіе счетовъ на активные и пассивные. Къ активнымъ счетамъ принадлежатъ всѣ, которые ведутъ счетъ дѣйствительнымъ составнымъ частямъ находящагося въ предпріятіи капитала (напримѣръ, деньгамъ, товару, процентнымъ бумагамъ, машинамъ и проч.); къ этимъ счетамъ принадлежатъ, слѣдовательно, и счета полученныхъ векселей а также счета дебиторовъ. Къ пассивнымъ счетамъ относятся такіе, которые ведутъ счетъ нашимъ обязательствамъ, т. е. счета выданныхъ векселей, кредиторовъ и т. п. Въ активныхъ счетахъ всякая приходная запись выражаетъ увеличеніе нашего актива, т. е. имущества вообще; въ пассивныхъ, наоборотъ, приходная запись выражаетъ увеличеніе нашего пассива, т. е. долговъ.

Это раздѣленіе въ простомъ счетоводствѣ тоже имѣетъ второстепенное значеніе и заслуживаетъ особенно внимательнаго отношенія лишь въ двойной бухгалтеріи. Наибольшее значеніе во всякой системѣ счетоводства имѣетъ раздѣленіе на счета:

а) неизмѣнныхъ цѣнностей и

б) измѣняющихся цѣнностей.

Счета неизмѣнныхъ цѣнностей бываютъ такіе, въ которыхъ цѣнности записываются въ приходъ и выписываются затѣмъ въ расходъ, не измѣняясь въ цѣнѣ. Таковъ счетъ кассы, напримѣръ. Въ такомъ счетѣ простое сальдо выражаетъ дѣйствительную цѣнность наличнаго остатка, прибылей и убытковъ вычислять не приходится и инвентарной оцѣнки остаткамъ дѣлать не надо. Какъ мы видѣли въ §§ 2 и 12, къ этого же рода счетамъ принадлежатъ всѣ личные. Если А. намъ долженъ Р. 1000, на этомъ ни прибыли ни убытковъ не получится и сумма будетъ значиться въ „долженъ“ его счета, пока не будетъ уплачена, въ каковомъ случаѣ записывается въ „имѣетъ“ счета частями или полностью, во всякомъ случаѣ безъ оцѣночныхъ измѣненій. Исключеніемъ являются лишь случаи несостоятельности и расплаты должника не полнымъ рублемъ; такія исключенія мы разсмотримъ ниже отдѣльно.

Въ противоположность счетамъ этого рода являются счета измѣняющихся цѣнностей. Въ такихъ счетахъ мы имѣемъ дѣло съ учетомъ предметовъ, поступающихъ на приходъ по одной цѣнѣ и выписываемыхъ въ расходъ по другой, независимо отъ того, уменьшается или увеличивается ихъ цѣнность въ нашихъ рукахъ. Къ предметамъ такого рода, какъ уже сказано, относятся: товары, векселя, всевозможные, предметы обстановки и проч. Счета измѣняющихся цѣнностей простымъ сальдо ничего не выясняютъ и могутъ быть заключаемы лишь съ предварительной инвентарной оцѣнкой остатковъ и съ выводомъ прибыли или убытка. Это ихъ существенная отличительная черта.

Повторимъ сказанное въ общихъ выводахъ:

1) Правильное счетоводство требуетъ веденія отдѣльныхъ счетовъ всякаго рода имуществу.

2) Счета бываютъ вещественные и личные.

3) Независимо отъ того счета бываютъ активные и пассивные.

4) Наконецъ, счета раздѣляются на счета неизмѣнныхъ и счета измѣняющихся цѣнностей.

5) Счета неизмѣнныхъ цѣнностей:

счетъ кассы и личные счета (дебиторовъ и кредиторовъ).

6) Счета измѣняющихся цѣнностей: товарные, вексельные, обстановочнаго имущества и т. д., всегда предметные.

Д. Инвентарь.

§ 24. **Значеніе инвентаря.** Объ инвентарѣ мы говорили ужѣ нѣсколько разъ, указывая, между прочимъ, что безъ помощи инвентаря не можетъ быть сдѣлано правильное заключеніе счетовъ измѣняющихся цѣнностей. Теперь мы всесторонне разсмотримъ значеніе инвентаря въ предпріятіяхъ и его примѣненія.

Въ хозяйственномъ предпріятіи вложенный капиталъ подвергается непрерывнымъ раздробленіямъ и измѣненіямъ въ отношеніи имущественной формы. Дѣло инвентаря въ опредѣленные сроки полностью собирать раздробленныя частицы, все взвѣшивать, измѣрять, оцѣнивать и давать полную картину состоянія имущества къ этому сроку. Дѣятельность торговаго предпринимателя заключается въ повышеніи цѣнности предметовъ путемъ ихъ переработки (производствъ) или путемъ торговаго обмѣна; цѣль такой дѣятельности—полученіе прибыли на разницѣ цѣнъ для увеличенія своего капитала (имущества). Однако, только инвентарь можетъ выразить результаты такой дѣятельности, т. е. получилось ли дѣйствительное увеличеніе капитала или, наоборотъ, дѣло оказалось неудачнымъ и дало не прибыль, а убытки. Инвентарь для торговаго предпринимателя имѣетъ такое же значеніе, какъ компасъ и морская карта для мореплавателя или смотръ войскамъ для полководца; онъ *даетъ не только ясное представленіе о положеніи дѣлъ къ данному времени, но также о ихъ успѣшности;* безъ періодическаго составленія инвентаря удовлетворительное счетоводство въ предпріятіи невозможно. Вотъ почему періодическое составленіе инвентаря предписывается не только правилами всякаго счетоводства, но и торговымъ уставомъ во всѣхъ культурныхъ государствахъ, какъ мѣра, безъ которой веденіе книгъ было бы безцѣльно и ни общество, ни лица, входящія въ сношенія съ предпринимателемъ, не имѣли бы гарантій, что онъ имѣетъ ясныя свѣдѣнія о положеніи своихъ дѣлъ.

Въ Русскомъ Уставѣ Торговомъ (Св. Зак., Т. XI, ч. 2) значится:

Ст. 526. Каждый торгующій, безъ изъятія, непремѣнно долженъ повѣрять и считать себя по книгамъ своимъ ежегодно, или по крайней мѣрѣ каждые 18 мѣсяцевъ, въ какое время года ему удобнѣе, и выводить балансъ, въ коемъ означать: собственный свой капиталъ и свое имущество недвижимое и движимое (inventarium), наличность денегъ и денежныхъ документовъ, наличность товаровъ, долги ему и отъ него къ платежу слѣдующіе, долги спорные или сомнительные, расходъ на домашнія издержки и годовую прибыль или убытокъ.

Ст. 528. Таковой балансъ вписывается, по каждому разряду торговли, въ подлежащую книгу (по второму и третьему разрядамъ на первыхъ листахъ разсчетной книги), такъ что но-

вая книга должна непремѣнно начинаться означеніемъ настоящаго капитала и имущества и сальдами (остатками) прочихъ счетовъ предшествовавшаго года.

Законъ предоставляетъ предпринимателямъ полную свободу выбора для годового заключенія счетовъ и составленія инвентаря, такого времени года, когда кому удобнѣе. Дѣло въ томъ, что есть торговыя предпріятія, дѣла которыхъ сильно развиваются зимою (напр. торговля модными, галантерейными, обстановочными товарами и т. д.); другія, наоборотъ, проявляютъ наибольшую дѣятельность лѣтомъ (напр. пароходства) или осенью (напр. хлѣбная торговля и торговля фруктами), и т. д. Всякому, очевидно, удобнѣе всего составлять годовое заключеніе счетовъ и инвентарную повѣрку остатковъ въ такое время, когда работы по дѣлу меньше и когда запасы наличнаго товара незначительны, т. е. передъ ихъ пополненіемъ. Отсюда установившійся обычай составлять инвентарь: въ дѣлахъ, для которыхъ времена года безразличны, къ 1 января, чтобы отчетный и календарный года совпадали; въ прочихъ предпріятіяхъ къ 1 іюля, когда запасы товара возобновляются осенью, или въ другіе сроки, сообразуясь съ особыми обстоятельствами, но непремѣнно всегда въ одни и тѣ же сроки и, по возможности, 1 числа какого нибудь мѣсяца, преимущественно апрѣля, іюля и октября (четвертныхъ). Въ отдѣлѣ конторской практики мы увидимъ, что въ такомъ порядкѣ есть много преимуществъ по расчетамъ съ учрежденіями и по вычисленію годовыхъ процентовъ съ оборотныхъ суммъ.

Само собою разумѣется, что всякій, кому это полезно, можетъ составлять инвентарь по нѣскольку разъ въ годъ, напр. за полугодія, за три мѣсяца, даже ежемѣсячно. Въ особенности полезно учащеніе инвентарныхъ подсчетовъ въ дѣлахъ рискованныхъ, при колебаніи цѣнъ и въ тѣхъ случаяхъ, когда приходится довѣрять торговлю постороннимъ людямъ. Въ этихъ случаяхъ предпочтительно выводить полной балансъ предпріятію лишь разъ въ годъ, въ опредѣленные сроки; повѣрочное же заключеніе счетовъ съ составленіемъ инвентаря—предпринимать разновременно въ неожиданные сроки, какъ дѣлается неожиданная повѣрка кассы съ цѣлями добросовѣстнаго контроля.

Полный инвентарь долженъ составляться и при переходѣ предпріятія изъ рукъ одного владѣльца къ другому. Въ случаѣ несостоятельности или смерти владѣльца полное заключеніе счетовъ съ составленіемъ инвентаря и подведеніемъ общаго баланса обязательно по законамъ, при чемъ въ первомъ случаѣ судебныя власти, до ввода во владѣніе имуществомъ наслѣдниковъ, а во второмъ случаѣ конкурсное правленіе—опекаютъ затѣмъ имущество на законныхъ основаніяхъ.

§ 25. **Содержаніе инвентаря.** Мы уже видѣли, что во всякомъ отчетѣ о положеніи дѣлъ предпріятія надо отличать *активныя* суммы отъ *пассивныхъ*, короче: *активъ* предпріятія отъ его *пассива* [1]). Въ активъ входятъ всѣ виды имущества (капитала), какъ величины

---

[1]) Подъ словомъ „пассивъ“ здѣсь разумѣются одни только обязательства. Въ теоріи счетоводства активъ и пассивъ всегда равны, ибо активомъ называется та часть баланса, въ которой указывается всякое *имущество*, находящееся въ предпріятіи, а пассивомъ та часть баланса, въ которой указывается *кому и въ какой долѣ означенное имущество принадлежитъ*. Слѣдовательно, въ пассивъ входятъ не только ссудный капиталъ, но и предпринимательскій.

положительныя, составляющія увеличеніе состоянія предпринимателя; въ пассивъ входятъ всѣ виды его долговъ и обязательствъ, т. е. величины по отношенію къ его состоянію *отрицательныя*, уменьшающія его средства. Въ торговомъ предпріятіи обыкновенно пассивъ образуется изъ долговъ кредиторамъ за уже полученныя отъ нихъ, но еще не оплаченные товары (или другія блага). Полученныя въ кредитъ блага во всякомъ случаѣ тотчасъ же поступаютъ въ общій оборотъ предпріятія и увеличиваютъ собою активъ предпринимателя; предстоящіе же по нимъ денежные платежи входятъ въ пассивъ, увеличивая собою долги. Слѣдовательно, поскольку путемъ кредита можно увеличить свой активъ, постольку же возрастаетъ и пассивъ; но въ то же время въ правильно постановленномъ дѣлѣ, поскольку выростаетъ пассивъ, постольку же увеличиваетъ активъ, т. е. производительная сила предпріятія. Отсюда ясно, что значительность пассива отнюдь еще не означаетъ плохого состоянія дѣлъ предпріятія. Состояніе дѣлъ выясняется лишь соотношеніемъ актива и пассива, т. е. зависитъ отъ размѣровъ разницы между ними въ пользу актива.

И такъ, чтобы узнать размѣры своей дѣйствительной собственности, предприниматель долженъ вычесть общую сумму своего пассива изъ общей суммы актива. Пояснимъ примѣромъ: купецъ намѣревается переселиться въ другую страну и для этого предпринимаетъ *ликвидацію* [1]) своихъ торговыхъ дѣлъ, т. е. распродаетъ всякіе остатки товаровъ и прочаго имущества и собираетъ долги съ дебиторовъ. При этомъ изъ выручаемыхъ чистыхъ денегъ онъ уплачиваетъ свои долги кредиторамъ. Итогъ вырученныхъ при ликвидаціи суммъ составляетъ его *активъ*; итогъ долговъ, которые онъ погашаетъ изъ этихъ суммъ—его *пассивъ*; окончательно остающіяся у него деньги, очевидно, составляютъ превышеніе актива надъ пассивомъ и въ то же время явятся всѣмъ его капиталомъ, съ которымъ онъ и начнетъ новое предпріятіе по переселеніи. Совершенно такое же наглядное выясненіе дѣйствительныхъ размѣровъ состоянія является при всякомъ составленіи полнаго инвентаря, съ тою лишь разницею, что превращеніе разныхъ видовъ имущества въ деньги совершается лишь на бумагѣ. Инвентарная повѣрка дѣлъ замѣняетъ ликвидацію. Какъ при распродажѣ, остатки оцѣниваются и повѣряются строго, согласно дѣйствительности; также въ суммѣ предполагаемой выручки отъ распродажи причитываются суммы долговъ дебиторовъ; также изъ полнаго актива вычитается весь пассивъ, т. е. предстоящіе платежи; также, наконецъ, опредѣляется чистый капиталъ предпринимателя превышеніемъ актива надъ пассивомъ.

Сказанное приводитъ къ выводу:

Активъ предпріятія есть запасъ его производительныхъ благъ, которыми предприниматель располагаетъ какъ своею собственностью. Пассивъ (въ тѣсномъ значеніи слова) составляетъ стоимость благъ, пріобрѣтенныхъ въ кредитъ для увеличенія актива и его производительныхъ силъ; это сумма долговъ предпринимателя кредиторамъ. Его безусловную собственность выражаетъ остатокъ, если вычесть итогъ пассива изъ итога актива.

Если активъ назовемъ буквой А,

[1]) *Ликвидація*, отъ латинскаго слова liquidus—жидкій, растворенный—означаетъ на коммерческомъ языкѣ превращеніе всѣхъ имущественныхъ статей состоянія въ наличныя деньги, обыкновенно съ цѣлью прекращенія даннаго предпріятія.

пассивъ—буквой П, чистый капиталъ—буквой К, получимъ формулу:

А — П = К, или

А = К + П, т. е. активъ равенъ суммѣ пассива и чистаго капитала.

Составляя инвентарь при годовомъ заключеніи счетовъ, мы получаемъ всякій разъ самостоятельно выведенную сумму, выражающую чистый капиталъ. Сравнивая эту сумму съ выведенной такимъ же образомъ въ предшествовавшемъ году, мы узнаемъ, получилось-ли увеличеніе капитала, или онъ остался безъ измѣненій, или, наконецъ, уменьшился. Если капиталъ увеличился, то сумма превышенія надъ суммой чистаго капитала предшествовавшаго года составитъ чистую годовую прибыль предпріятія. Если, наоборотъ, капиталъ уменьшился, разница покажетъ окончательный годовой убытокъ. Надо обратить вниманіе на слѣдующее важное обстоятельство: въ расходы предпринимателя входятъ не только затраты на предпріятіе, но также и его расходы на домашнія надобности; это вполнѣ естественно, ибо прежде, чѣмъ накапливать богатства для будущаго, человѣку свойственно и необходимо удовлетворить своимъ текущимъ потребностямъ; но отъ большей или меньшей значительности затратъ на свои домашнія нужды можетъ крайне измѣняться результатъ его дѣлъ.

Поэтому, *для полученія вполнѣ яснаго отчета о дѣлахъ предпринимателя недостаточно вывести сумму его чистаго капитала по инвентарю и сравнить эту сумму съ прошлогодней, но должно принять во вниманіе и его домашнія затраты въ отчетномъ году.*

Напримѣръ: Согласно инвентарю 31 декабря 1897 года чистый капиталъ предпринимателя составлялъ Р. 60,000. По составленіи инвентаря 31 декабря 1898 г. сумма капитала получилась въ Р. 61,000. Изъ книгъ, однако, видно, что на свои домашніе расходы въ теченіе 1898 года имъ затрачено Р. 5,000. Какова же выгодность предпріятія? Очевидно прибыль равняется не 1,000, а 6,000 рублей, ибо если бы хозяинъ не велъ предпріятія, а держалъ деньги въ сундукѣ и проживалъ столько же, какъ теперь, его капиталъ не возросъ бы на тысячу рублей, а уменьшился бы до суммы Р, 55,000. Предположимъ далѣе, что онъ прожилъ не 5,000, а 10,000 рублей за тотъ же отчетный годъ и что въ инвентарѣ получилась сумма чистаго капитала Р. 56,000, т. е. капиталъ уменьшился за годъ на Р. 4,000. Очевидно, нельзя приписать такой результатъ убыточности предпріятія. Все это приводитъ насъ къ правилу:

Чистая прибыль или чистый убытокъ предпріятія выводится по сравненіи получившейся въ инвентарѣ суммы чистаго капитала съ таковою же предыдущаго инвентаря, но лишь по вычетѣ изъ послѣдней затратъ на домашнія и личныя надобности отчетнаго періода.

Соблюдая это правило, счетоводство не только оберегаетъ предпринимателя отъ ошибочныхъ заключеній о прибыльности или убыточности его предпріятія, но еще постоянно напоминаетъ ему старую истину, что бережливость и трудъ самыя надежныя средства улучшенія дѣлъ. Трудомъ блага пріобрѣтаются, бережливостью — удерживаются въ рукахъ пріобрѣтателя и являются усиленіемъ его производительныхъ средствъ.

Итакъ мы заключаемъ, что инвентарь состоитъ изъ слѣдующихъ главныхъ отдѣловъ:

1) отдѣла оцѣнки и перечисленія статей актива;

2) отдѣла перечисленія статей пассива;

3) отдѣла вывода суммы чистаго капитала и

4) отдѣла вычисленія чистой прибыли или убытка.

§ 26. Активныя и пассивныя статьи и ихъ опредѣленіе въ инвентарѣ.

При составленіи актива и пассива въ инвентарѣ приходится рѣшить двѣ задачи: 1) сосчитать и оцѣнить различные остатки имущества; 2) составить изъ полученныхъ выводовъ наглядный и вѣрный отчетъ. Какъ уже говорено, сосчитываются остатки „съ натуры", т. е. не путемъ вычисленія по книгамъ, а путемъ повѣрки дѣйствительной наличности. При этомъ оцѣниваются предметы осторожно, отнюдь не выше того, за сколько могли бы быть распроданы во всякое время, даже нѣсколько ниже. Это важное и мудрое торговое правило, такъ какъ слишкомъ высокая оцѣнка наличныхъ остатковъ даетъ превратное представленіе о размѣрахъ капитала и выгодности предпріятія, завлекая предпринимателя въ непосильныя дѣла. Само собою разумѣется, что не слѣдуетъ впадать въ противоположную крайность и оцѣнивать наличные остатки слишкомъ низко; это тоже приводило бы насъ къ заблужденіямъ, хотя и менѣе пагубнымъ, чѣмъ въ переоцѣнкѣ.

Составленіе инвентаря является какъ бы изображеніемъ ликвидаціи; слѣдовательно всѣ цѣны должны проставляться какъ бы для распродажи. Отмѣтимъ, однако, что это не такъ-то легко. Многіе товары, а еще болѣе процентныя бумаги, бываютъ иногда подвержены очень значительнымъ колебаніямъ въ цѣнахъ. Принимая существующія рыночныя цѣны во время составленія инвентаря, хотя бы это дѣлалось весьма осторожно, мы все таки не обезпечены, что не примемъ цѣнъ случайныхъ, слишкомъ низкихъ или слишкомъ высокихъ. Другіе виды имущества, каковы, напримѣръ, жилыя строенія, участки земли, машины и проч. мудрено оцѣнивать вслѣдствіе затруднительности ихъ продажи; какова бы ни была назначенная цѣна, нельзя иногда поручиться, что за такую цѣну предметы были бы распроданы во всякое время. Бываютъ, наконецъ, предметы цѣнные и въ данномъ предпріятіи очень нужные, но вовсе не продающіеся, какъ пригодные лишь для одного предпріятія: таковы, напр., рѣдкія и дорого обошедшіяся свѣдѣнія для отдѣльнаго изданія или машины и инструменты единичнаго производства и т. п.

И такъ основное правило составлять инвентарную оцѣнку по распродажнымъ цѣнамъ надо оговорить: для предметовъ, рыночныя цѣны которыхъ сильно колеблются, слѣдуетъ брать заготовительныя цѣны, если въ то время рыночныя выше ихъ, и рыночныя—если онѣ ниже заготовительныхъ. Заготовительныя же цѣны принимаются при оцѣнкѣ предметовъ, не бывшихъ въ употребленіи и не падающихъ въ цѣнѣ отъ времени, когда рыночныя неизвѣстны. Для предметовъ, находящихся въ употребленіи, какъ и для товаровъ, теряющихъ въ цѣнѣ отъ времени (напр. модные товары) съ заготовительной цѣны при составленіи инвентаря дѣлается скидка, размѣры которой узнаются изъ опыта предыдущихъ лѣтъ и соотвѣтственныхъ примѣровъ. Въ то же время во всѣхъ случаяхъ, для которыхъ это возможно, придерживаются распродажныхъ цѣнъ, какъ бы приготовляясь къ ликвидаціи, но не выше заготовительныхъ. На томъ же основаніи всѣ предметы, которые въ предпріятіи уже не нужны и проданы быть не могутъ, какъ бы высока ни была ихъ заготовительная стоимость,

отмѣчаются въ инвентарѣ неимѣющими цѣны или же имъ проставляется какая-нибудь совсѣмъ ничтожная цѣна (рубль, копѣйка). Въ торговлѣ модными товарами, игрушками и книгами всякій разъ приходится часть товара оцѣнивать такимъ образомъ, лишь для памяти.

По закону и по правиламъ счетоводства требуется *полное* перечисленіе статей актива и пассива въ инвентарѣ. Ни въ коемъ случаѣ въ дѣлѣ не должно оставаться цѣнностей или долговъ, не упомянутыхъ въ инвентарѣ. Однако предметы домашней обстановки хозяина, какъ неимѣющіе ничего общаго съ его торговымъ предпріятіемъ, въ инвентарѣ не перечисляются. Предметы домашней обстановки предпринимателя нерѣдко бываютъ цѣнны и сами по себѣ могутъ составлять для него весьма существенную часть его имущества; но такъ какъ такіе предметы не имѣютъ въ себѣ торговыхъ производительныхъ свойствъ въ предпріятіи, какъ не могутъ быть отнесены и къ числу вспомогательныхъ торговыхъ средствъ, то они не должны входить въ составъ оборотнаго капитала.

Теперь перейдемъ къ порядку составленія инвентарныхъ свѣдѣній. Путеводной нитью и тутъ должно быть какъ бы подготовленіе ликвидаціи дѣла. Начать надо съ наличныхъ денегъ; затѣмъ сосчитываются векселя, процентныя бумаги и долги за дебиторами; послѣ этого производятся повѣрка и оцѣнка остатковъ товара. Все это, сравнительно говоря, нетрудные подсчеты, такъ какъ касаются наиболѣе подвижныхъ и легко реализируемыхъ [1]) частей имущества. Эти части называются обыкновенно *оборотными* въ виду ихъ непосредственнаго отношенія къ постояннымъ текущимъ операціямъ капитала. Далѣе приходится составить инвентарный подсчетъ имуществу, составляющему *неподвижную* часть капитала. Въ составъ этой части входятъ: *движимое имущество* (орудія производства, предметы обстановки проч.) и *недвижимое* (дома, фабрики, земельные участки и т. п.). Все это составитъ *активъ* предпріятія. При составленіи инвентарнаго перечня пассивныхъ частей баланса мы начнемъ съ подсчета выданныхъ векселей, затѣмъ сосчитываемъ всѣ наши текущіе долги кредиторамъ по книгѣ личныхъ счетовъ и, въ заключеніе,—наши долгосрочные долги или постоянныя обязательства.

а) *Наличныя деньги.* Подъ этимъ заглавіемъ мы проставляемъ въ инвентарѣ свѣдѣнія о кассовой наличности. Такихъ свѣдѣній можетъ быть нѣсколько, если у насъ имѣются въ кассѣ кромѣ русскихъ денегъ иностранныя, напримѣръ, нѣмецкія марки, французскіе франки, англійскіе фунты стерлинг. и т. д. Всякій видъ иностранныхъ денегъ долженъ быть отмѣченъ отдѣльной статьей, своимъ счетомъ въ текстѣ статьи и въ переводѣ на рубли по курсу дня составленія инвентаря для проставленія въ денежной графѣ.

б) *Полученные векселя или римессы* обозначаются иногда (преимущественно иностранными фирмами) общимъ наименованіемъ „портфель". Въ векселяхъ надо различать векселя къ полученію платежа по нимъ внутри имперіи отъ векселей иностранныхъ, именуемыхъ обыкновенно въ отличіе отъ первыхъ—*девизами.* Какъ уже сказано, для точности инвентарныхъ свѣдѣній слѣдуетъ записывать векселя въ инвентарь съ учетомъ процентовъ по день его составленія. Девизы кромѣ того надо

[1]) *Реализировать* — превращать товаръ или право на полученіе какой-нибудь суммы въ болѣе *реальную* имущественную форму, напр. въ деньги, фонды и проч.

обозначать въ переводѣ на рубли и копѣйки, соображаясь съ курсомъ дня составленія инвентаря. Протестованные и сомнительные векселя записываются отдѣльной статьей; безнадежные (согласно ст. 527 Устава Торг.) отмѣчаются лишь для памяти какою-либо маловажной суммою, но ни въ коемъ случаѣ не уничтожаются. Подробнѣе объ этомъ будетъ сказано въ отдѣлѣ конторской практики.

в) *Процентныя бумаги* [1]) бываютъ двухъ родовъ: *акціи* и *облигаціи*. Разница между ними весьма существенная, такъ какъ капиталъ, помѣщенный въ акціи является предпринимательскимъ, тогда какъ помѣщенный въ облигаціи—лишь ссуднымъ Акціи въ сущности лишь свидѣтельства о нашемъ участіи на обозначенную въ нихъ сумму въ какомъ-нибудь акціонерномъ предпріятіи и приносятъ измѣняющійся въ зависимости отъ успѣшности предпріятія доходъ, именуемый *дивидендомъ* [2]). Облигаціи являются простыми долговыми обязательствами съ уплатой по нимъ разъ навсегда установленныхъ и точно опредѣленныхъ *процентовъ*. Слѣдовательно, въ счетоводствѣ главное различіе обоихъ родовъ бумагъ заключается въ томъ, что, независимо отъ ихъ надежности, по акціямъ нельзя точно предусмотрѣть предстоящій къ полученію доходъ, тогда какъ по облигаціямъ таковой подается точному вычисленію. Какъ по акціямъ, такъ и по облигаціямъ доходъ получается по *купонамъ* [3]). Купоны не что иное, какъ отпечатанные на оборотномъ листѣ процентной бумаги (или на особомъ добавочномъ листѣ) нумерованные ярлычки, съ обозначенными въ нихъ сроками платежей процентовъ или дивидендовъ. Когда срокъ истекаетъ, очередный купонъ отрѣзывается и представляется къ платежу въ соотвѣтственное учрежденіе.

По большей или меньшей рыночной подвижности процентныя бумаги раздѣляются на два вида: 1) *Бумаги на предъявителя*. Въ такихъ бумагахъ обозначается лишь учрежденіе, берущее на себя по нимъ обязательство. Кредиторомъ по такому документу считается лицо, въ чьихъ рукахъ онъ находится, т. е. предъявитель. При переходѣ изъ рукъ въ руки документа „на предъявителя“ не требуется никакихъ особыхъ формальностей. 2) *Именныя бумаги* менѣе подвижны, такъ какъ въ такихъ бумагахъ бываетъ обозначено лицо, которому онѣ выданы. Такія бумаги могутъ переходить изъ рукъ въ руки лишь на тѣхъ же основаніяхъ, какъ обыкновенныя долговыя обязательства, т. е. путемъ совершенія на нихъ передаточныхъ надписей, а нѣкоторыя (напр. ипотечныя) даже не иначе, какъ по заявленіи о передачѣ въ выдавшее бумагу учрежденіе.

Акціи и облигаціи въ большинствѣ случаевъ бываютъ „на предъявителя“ и продаются на биржахъ, какъ всякій другой товаръ. Биржевая цѣна процентныхъ бумагъ величина не постоянная и называется *курсовой цѣной* въ отличіе отъ *номинальной стоимости*, т. е. суммы, обозначенной въ самой бумагѣ. Курсовая цѣна бумагъ обозначается иногда въ процентахъ. Когда курсовая цѣна совпадаетъ съ номинальной, говорится, что бумага стоитъ *аль пари*, а ея курсъ отмѣчается въ 100%. Когда курсовая цѣна выше номинальной (выше пари), курсъ бываетъ выше 100%; когда курсовая цѣна ни-

[1]) У иностранцевъ „эффекты“ (Effekten).

[2]) „Дивидендъ“—отъ латинск. слова dividere (раздѣлять)—означаетъ часть прибыли, причитающуюся на каждую акцію по раздѣлу.

[3]) Купонъ (coupon) французское слово, обозначающее „отрѣзокъ“.

же номинальной (ниже пари), курсъ бываетъ ниже 100%. Такъ напр., если облигація въ 1,000 руб. номинальной стоимости отмѣчена „к. 100%", значитъ, ея биржевая цѣна въ этотъ день была ровно Р. 1,000. При курсѣ въ 106%, она стоила бы на биржѣ Р. 1,060; при к. 87%—только Р. 870. Курсъ акцій отмѣчается обыкновенно не въ %, а суммой за одну акцію.

Не надо упускать изъ вида, что дивидендъ по акціямъ и проценты по облигаціямъ вычисляются не съ курсовой, а съ номинальной стоимости бумаги; въ инвентарѣ же бумага должна значиться по курсовой цѣнѣ дня составленія инвентаря, если курсъ не выше покупной цѣны, и по покупной цѣнѣ, если курсъ во время составленія инвентаря выше. Этого требуетъ простое благоразуміе, такъ какъ биржевыя цѣны бумагъ часто колеблются весьма значительно; во многихъ государствахъ (напр. въ Германіи) это даже предписывается торговымъ уставомъ. Правило: *биржевой курсъ опредѣляетъ инвентарную цѣну процентныхъ бумагъ, когда онъ ниже или равенъ ихъ покупной цѣнѣ.* Отмѣчая облигаціи въ инвентарѣ, должно еще присчитывать къ ихъ цѣнѣ накопившіеся по день составленія инвентаря по нимъ проценты, хотя бы отрѣзать купоны не пришло еще время. Напр., надо записать четырехпроцентную облигацію въ 1,000 руб., курсъ 103%, съ купономъ, срокомъ на 30 сентября; инвентарь составляется 31 декабря; слѣдовательно, процентовъ по купону накопилось за ¼ года. Мы запишемъ:

Фонды. Одна облигація въ 1,000 руб., по курсу изъ 103% . . . . . . Р. 1,030. —
Текущіе % по ней съ 30 сент. изъ 4% . . . . „ 10. —
Р. 1040. —

Такъ какъ точно предусмотрѣть дивиденды по акціямъ нельзя, таковые въ инвентарѣ не присчитываются. Достаточно принимать во вниманіе биржевой курсъ, такъ какъ ожидаемый дивидендъ акцій вліяетъ на биржѣ на установленіе ихъ цѣнъ. Но и въ этомъ надо поступать съ большой осмотрительностью, отнюдь не довѣряя биржевымъ ожиданіямъ вполнѣ.

г) *Запасы товаровъ.* Составленіе инвентарныхъ свѣдѣній объ остаткахъ товаровъ въ оптовой торговлѣ незатруднительно. Въ оптовомъ складѣ обыкновенно бываетъ лишь весьма ограниченное число родовъ товара; при томъ товаръ бываетъ обыкновенно сложенъ систематично, однообразными количествами и чаще всего сохраняется закупореннымъ, какъ былъ полученъ отъ поставщиковъ, въ тюкахъ, въ бочкахъ, въ ящикахъ и т. п. Все это чрезвычайно облегчаетъ повѣрку и счетъ тѣмъ болѣе, что въ оптовомъ дѣлѣ и счета товарной книги бываютъ обыкновенно несложны, незапутаны и обстоятельны. Приступая къ повѣркѣ, остается только привести складъ въ порядокъ, провѣрить число мѣстъ, клейма и нумера, вскрыть нѣсколько тюковъ (или ящиковъ, бочекъ и т. п.) для повѣрки и осмотра товара и проставить цѣны. Особыми статьями записываются при этомъ товары, находящіеся еще въ пути, въ таможенныхъ складахъ и т. п., но уже записанные по книгамъ на приходъ; такіе товары, разумѣется, записываются въ инвентарь со счетовъ, такъ какъ провѣрены въ натурѣ быть не могутъ. Относительно цѣнъ соблюдается то же правило, какъ при оцѣнкѣ процентныхъ бумагъ, а именно: если рыночныя цѣны не стоятъ ниже заготовительныхъ, цѣны проставляются во что обошлись себѣ; если же рыночныя цѣны ниже заготовительныхъ, то проставляются рыночныя.

Въ розничной торговлѣ составленіе инвентаря труднѣе. Въ магазинахъ бываетъ обыкновенно очень значительное число родовъ товара; хранится товаръ частью закупоренный частью разобранный и разложенный на полкахъ, въ ящикахъ, въ витринахъ; при повѣркѣ приходится принимать во вниманіе безчисленныя мелочи, такъ какъ разобранный товаръ легко портится, мнется, загрязняется, линяетъ, усыхаетъ, вывѣтривается и т. д. Въ то же время одни предметы теряютъ въ цѣнѣ вслѣдствіе появленія въ продажѣ улучшенныхъ сортовъ, другіе выходятъ изъ моды, третьи, наоборотъ, повышаются въ цѣнѣ, дѣлаясь рѣдкостью и проч. Ясно, что при такихъ условіяхъ составленіе инвентаря можетъ потребовать цѣлыхъ недѣль самой напряженной работы, а иногда даже не можетъ совершаться ежегодно во всѣхъ подробностяхъ.

Въ промышленныхъ предпріятіяхъ (на фабрикахъ, заводахъ и въ ремесленныхъ мастерскихъ) составленіе инвентаря тоже бываетъ иногда крайне сложно. Въ такихъ предпріятіяхъ товары бываютъ трехъ категорій: готовые предметы производства, матерьялы и матерьялы находящіеся въ дѣлѣ (неготовые предметы производства). Способы точной повѣрки товаровъ послѣдней категоріи весьма различны и въ каждомъ отдѣльномъ производствѣ могутъ быть установлены только опытомъ.

д) Долги за дебиторами. При добросовѣстномъ веденіи книги личныхъ счетовъ не представляется ни малѣйшаго затрудненія получить къ извѣстному дню точный списокъ суммъ къ полученію съ нашихъ должниковъ. Выразятъ эти суммы активныя сальдо отдѣльныхъ личныхъ счетовъ. Но этимъ почти никогда нельзя ограничиться при составленіи инвентаря. Во первыхъ, большею частью случается, что ко дню инвентарной повѣрки остается немало нераспутанныхъ дѣлъ съ дебиторами: заявлены, напр., отдѣльными нашими кліентами еще непровѣренныя претензіи; не получено еще свѣдѣній о сложныхъ отправленіяхъ, не поступили какіе-нибудь счета и документы и т. д. Во вторыхъ, нерѣдки дѣла, по которымъ съ дебиторовъ взимаются условленные проценты съ ихъ текущихъ долговъ, при чемъ получается довольно сложный текущій счетъ, который нельзя заключать до полученія такого же счета отъ дебитора. Поэтому, обыкновенно, заблаговременно принимаются мѣры для выясненія разсчетовъ съ дебиторами ко дню составленія инвентаря и затребоваются всѣ необходимыя свѣдѣнія; затѣмъ вычисляются проценты заносятся дополнительныя и исправительныя статьи въ личные счета и лишь тогда эти счета заключаются съ выводомъ сальдо для инвентаря.

Далѣе встрѣчается еще одно затрудненіе. Долги къ полученію—важный отдѣлъ въ инвентарѣ всякаго предпріятія; между тѣмъ это не реальныя блага, а лишь ожиданіе благъ, осуществимость котораго зависитъ отъ исправности должниковъ. Ясно, что всегда можетъ случиться и нерѣдко случается, что мы бываемъ обмануты въ своихъ ожиданіяхъ: должникъ оказывается неисправнымъ, и вмѣсто ожидаемой суммы мы получаемъ съ него лишь часть этой суммы или вовсе ничего не получаемъ. Поэтому правилами счетоводства и закономъ предписывается *долги къ полученію* раздѣлять на три категоріи: 1). *Долги къ полученію вѣрные,* сомнѣваться въ уплатѣ которыхъ нѣтъ никакого основанія. Такіе долги записываются полной суммой. 2). Долги къ полученію *сомнительные,* когда дѣ-

ла должника возбуждают опасеніе, или должникомъ сильно нарушены сроки, или, наконецъ, имъ прекращены платежи и объявлена несостоятельность. Такіе долги, очевидно, никакъ не могутъ быть приняты въ инвентарь полною суммою, а записываются въ такой части, полученіе которой болѣе или менѣе несомнѣнно. Ради осторожности сомнительный долгъ лучше принять въ слишкомъ малой чѣмъ въ слишкомъ большой суммѣ. 3). Долги къ полученію *безнадежные*, когда должникъ находится въ такомъ положеніи, что получить съ него хотя бы часть долга невозможно. Такіе долги, какъ уже сказано, закономъ повелѣвается со счетовъ списывать, но затѣмъ снова возстановлять для памяти (pro memoria) въ какой-нибудь ничтожной суммѣ. Въ этой суммѣ безнадежные долги и записываются въ инвентарь особой статьей

Подробнѣе о долгахъ дебиторовъ мы скажемъ въ § 28 этого отдѣла:

е) *Неподвижныя части капитала. Движимое и недвижимое имущество въ тѣсномъ значеніи слова.* Подъ наименованіемъ „движимое имущество" въ инвентарь обыкновенно записывается все, что имѣетъ характеръ обстановочнаго имущества въ предпріятіи, а также орудія производства, кромѣ большихъ фабричныхъ машинъ, причисляемыхъ всегда къ недвижимому имуществу. Такъ какъ для „движимаго имущества" (въ такомъ значеніи слова) рыночной цѣны быть не можетъ, принято ежегодно списывать опредѣленную часть ихъ стоимости за употребленіе и порчу; размѣръ такой части для различныхъ преметовъ неодинаковъ и опредѣляется путемъ опыта. Къ родамъ недвижимаго имущества принадлежатъ дома, фабрики, заводы, всякія другія строенія и земельные участки, когда эти предметы составляютъ собственность предпринимателя; къ этимъ же предметамъ причисляются, какъ уже сказано, большія машины. При инвентарной оцѣнкѣ строеній и машинъ, какъ и при оцѣнкѣ движимаго имущества, ежегодно списывается опредѣленная часть съ суммы, во что обошлись предметы. Машины отъ употребленія быстро портятся, а потому съ заготовительной цѣны машинъ списывается обыкновенно отъ 10—20%. Паровая машина, обошедшаяся намъ въ Р. 10,000, уже въ слѣдующемъ году оцѣнивается не дороже Р. 9,000. Если по истеченіи девяти лѣтъ она еще годна къ употребленію, мы не спишемъ, однако, послѣдней тысячи, а оцѣнимъ машину какъ бы на сломъ, т. е. за сколько могли бы продать ея составные матеріалы, и въ этой цѣнѣ будемъ проставлять машину во всѣхъ послѣдующихъ инвентарныхъ спискахъ, пока она не будетъ замѣнена новой. Со стоимости строеній списывается обыкновенно лишь незначительный процентъ, такъ какъ строенія ремонтируются. Съ стоимости земельныхъ участковъ вовсе ничего не списывается, ибо въ культурныхъ странахъ цѣна земли отъ времени не понижается, а чаще всего, наоборотъ, повышается.

ж) *Отвлеченныя статьи актива.* Къ такимъ статьямъ принадлежатъ сдѣланныя нами разновременно затраты, отъ которыхъ имѣется и впереди предвидится польза для дѣла, и которыя даже представляютъ собою извѣстную цѣнность при ликвидаціи, но не могутъ однако быть выражены опредѣленнымъ правомъ на полученіе чего-либо и не составляютъ реальнаго предмета. Таковы, напр., издательскія права книгопродавца, право пользованія какимъ-нибудь изобрѣтеньемъ, готовый кругъ заказчиковъ или покупателей, фирма, различныя привилегіи. Такъ, напри-

мѣръ, одинъ коммиссіонеръ, имѣвшій большой кругъ постоянныхъ кліентовъ, продалъ свою фирму за Р. 100,000. Пріобрѣтатель, разумѣется, зналъ за что платилъ деньги, и получитъ всѣ преимущества, какія даетъ старая привычная фирма, прочно установленный порядокъ и добрая слава его предшественника. Очевидно, было бы ошибкой не проставлять столь значительной суммы въ активѣ инвентаря.

Къ этого рода статьямъ относятъ также затраты, сдѣланныя единовременно на будущее время. Такъ, напр., при уплатѣ страховыхъ премій за нѣсколько лѣтъ впередъ можно получить довольно значительную скидку, чѣмъ иногда и пользуются. Предположимъ, что на этомъ основаніи мы выплатили преміи по страхованію нашего строенія за 10 лѣтъ впередъ, при чемъ мы уплатили Р. 1,000. Очевидно, въ слѣдующемъ году при составленіи инвентаря мы поступимъ совершенно правильно, если отмѣтимъ въ инвентарѣ соотвѣтственную статью на Р. 900. Также пришлось бы поступить, если бы мы уплатили за нѣсколько лѣтъ впередъ проценты по какому-нибудь долгу или какія-нибудь арендные платежи.

Теперь перейдемъ къ составнымъ частямъ пассива.

а) Векселя къ уплатѣ. Тратты и простые выданные векселя представляютъ собою обязательства, по которымъ предстоитъ платить въ опредѣленный срокъ, во всякомъ случаѣ въ будущемъ, если ко дню составленія инвентаря они находятся еще въ обращеніи. Слѣдовательно, если проставить такіе векселя полною суммою въ пассивѣ, запись будетъ неточная; должно вычесть изъ вексельной суммы дисконтъ за остающееся время со дня составленія инвентаря до срока платежа.

б) Долги кредиторамъ по личнымъ счетамъ опредѣляются, какъ и долги дебиторовъ намъ, путемъ заключенія личныхъ счетовъ и окончательнаго вывода сальдо. Ясно, что при этомъ должны быть приняты тѣ же предварительныя мѣры, какъ и по отношеніи дебиторовъ, для полученія всѣхъ необходимыхъ свѣдѣній своевременно. Если счетъ кредитора веденъ на иностранныя деньги, что бываетъ иногда необходимо и удобно въ сношеніяхъ съ заграничными поставщиками, итоги счета при его заключеніи и выводъ сальдо во всякомъ случаѣ должны быть переведены на рубли и копѣйки по курсу дня составленія инвентаря. Долги кредиторамъ, хотя бы и предвидѣлась возможность получить по нимъ скидку если не имѣется еще на то согласія кредитора, должны записываться полностью. Подробнѣе о долгахъ кредиторамъ мы скажемъ въ § 28.

в) Долгосрочные долги. Въ то время, какъ текущіе долги кредиторамъ возникаютъ на почвѣ поставокъ товара и большею частью не подлежатъ оплатѣ процентами, бываютъ еще долги, созданные простыми займами на опредѣленные сроки и всегда подлежащіе оплатѣ процентами. При составленіи инвентаря въ пассивъ такіе долги вносятся отдѣльной статьей, при чемъ къ суммѣ долга прибавляется сумма подлежащихъ уплатѣ % за время по день составленія инвентаря.

Прочія статьи пассива, каковы, напримѣръ, акціонерный и резервный капиталъ, отмѣтка чистой прибыли и проч. мы разсмотримъ ниже въ соотвѣтственныхъ отдѣлахъ.

День составленія инвентаря, какъ мы видѣли, имѣетъ очень существенное значеніе, такъ какъ многіе расчеты составляются по биржевому курсу и рыночнымъ цѣнамъ этого дня, при томъ всѣ процентные вычисле-

нія производятся по день инвентаря. Ясно, что, имѣя это въ виду, день составленія инвентаря долженъ быть точно опредѣленъ и во всѣ года оставаться одинъ и тотъ же, при томъ непремѣнно лишь *одинъ день*, хотя бы въ дѣйствительности составленіе инвентаря потребовало многихъ дней. Далѣе надо принять во вниманіе, что предпріятіе обыкновенно остается въ полномъ ходу, при чемъ ежедневно являются въ дѣлахъ новыя перемѣны. Слѣдовательно, когда на время инвентарной повѣрки дѣло не можетъ быть остановлено, инвентарь долженъ всетаки составляться, какъ бы дѣло остановилось. Инвентарный отчетъ долженъ уловить опредѣленный моментъ въ дѣлѣ, какъ моментальная фотографія улавливаетъ положеніе движущагося предмета въ опредѣленное мгновеніе. Какимъ образомъ осуществить это, когда бываютъ сложныя предпріятія, въ которыхъ инвентарный отчетъ можетъ быть составленъ лишь въ нѣсколько недѣль? Достигается это, однако, просто: повѣрка производится частью до инвентарнаго дня, частью послѣ него, при чемъ исправленіе полученныхъ цифръ производится по записямъ; только наиболѣе отвѣтственныя повѣрки, въ достаточной степени подготовленныя заблаговременно, производятся по возможности однодневно въ самый день инвентарнаго отчета. Собственно вѣдь трудна повѣрка лишь наличныхъ остатковъ товара, главнымъ образомъ въ магазинахъ, на фабрикахъ и заводахъ, когда дѣло остается въ полномъ ходу; важно также, чтобы кассовая наличность и денежные документы были провѣрены въ самый день составленія инвентаря. Все остальное, напримѣръ, повѣрку неподвижныхъ частей капитала, всякіе подсчеты по книгѣ личныхъ счетовъ и всѣ вычисленія можно затѣмъ производить неторопливо, отнюдь не мѣшая дѣлу и счетоводству по новымъ книгамъ. Такимъ образомъ въ крупныхъ предпріятіяхъ, какъ и въ государственномъ хозяйствѣ полный годовой отчетъ составляется въ продолженіе цѣлыхъ мѣсяцевъ, и тѣмъ не менѣе, когда бываетъ законченъ, даетъ точное и вполнѣ правдивое изображеніе состоянія дѣлъ къ опредѣленному дню.

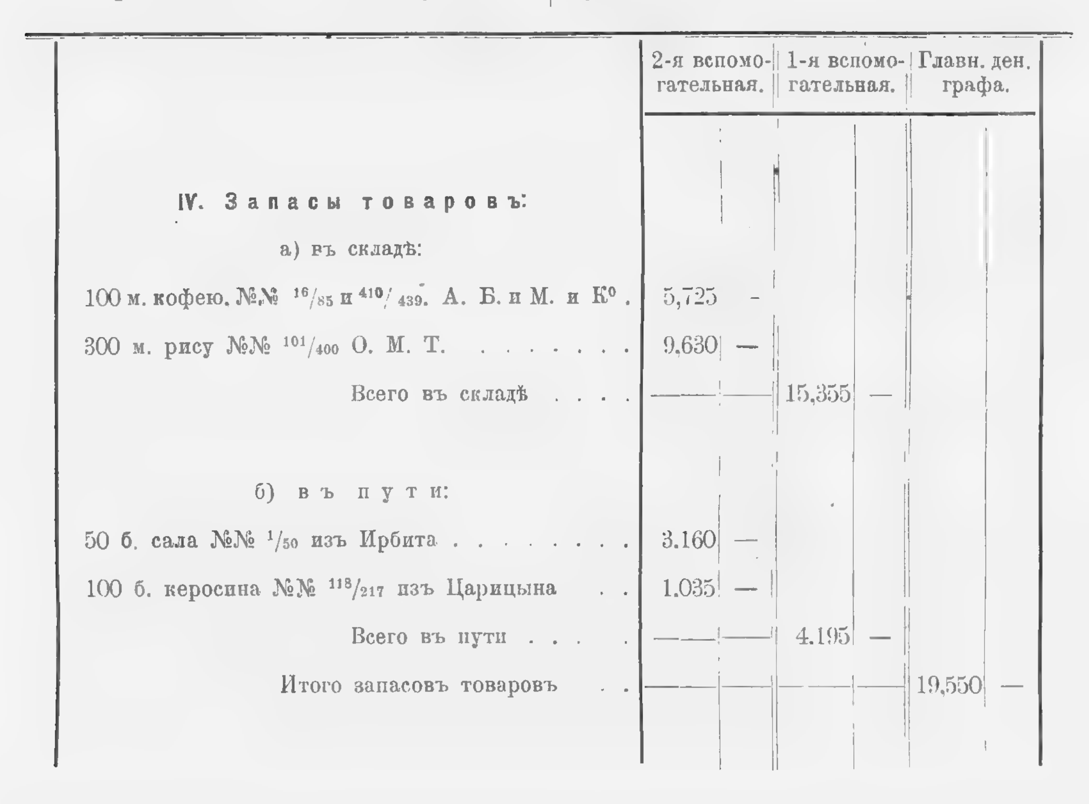
§ 27. Составленіе инвентарныхъ списковъ.

Какъ уже отмѣчено выше, инвентарные списки могутъ составляться въ особой книгѣ или на отдѣльныхъ листахъ; въ послѣднемъ случаѣ листы потомъ сшиваются и подшиваются къ такимъ же листамъ предшествовавшаго отчета, чтобы во всякое время легко было сравнивать отдѣльные выводы за различные года. Самая форма инвентарныхъ списковъ ни закономъ, ни теоріей счетоводства въ подробностяхъ не предписывается; каждый воленъ избрать ту форму, которая по особенностямъ его предпріятія удобнѣе и нагляднѣе выразитъ дѣло, лишь бы соблюдалось общее правило:

Инвентарный отчетъ долженъ представлять собою полный и въ систему приведенный перечень статей актива и пассива предпріятія къ данному дню. Такой отчетъ можетъ быть составленъ на ординарныхъ страницахъ съ перечисленіемъ сначала статей актива, потомъ статей пассива; можно составлять отчетъ и въ формѣ счета (счетъ баланса), помѣщая активъ на одну страницу, пассивъ—на смежную съ нею и руководствуясь правилами составленія предметныхъ счетовъ вообще.

Существуютъ однако общія правила составленія инвентарныхъ списковъ, основанныя на соображеніяхъ о достиженіи наибольшей возможной нагляд-

ности отчетовъ. Разграфляется страница книги или отдѣльнаго листа слѣдующимъ образомъ: для всѣхъ отдѣловъ инвентарнаго отчета на графу *наименованій* предметовъ отчета, на двѣ *вспомогательныя* денежныя графы для подраздѣленія статей и на *главную* денежную графу для проставленія итоговъ по каждой статьѣ. Кромѣ того, какъ въ товарныхъ книгахъ, для инвентарныхъ свѣдѣній о наличныхъ остаткахъ предметныхъ статей имущества, добавляются впереди денежныхъ графъ особыя графы для проставленія вѣса, счетныхъ чиселъ, нумеровъ, клеймъ и т. п. Чаще такія графы не добавляются, а соотвѣтственныя цифры проставляются въ текстѣ статей. Предположимъ, что въ складѣ у насъ наличные остатки довара заключаются въ 100 м, кофею и 200 м. рису; кромѣ того находятся въ пути уже высланныя намъ 50 боч. сала и 100 боч. керосина. Въ активѣ будетъ значиться:



	2-я вспомогательная.	1-я вспомогательная.	Главн. ден. графа.
IV. Запасы товаровъ:			
а) въ складѣ:			
100 м. кофею. №№ 16/85 и 410/439. А. Б. и М. и К°.	5,725 —		
300 м. рису №№ 101/400 О. М. Т.	9,630 —		
Всего въ складѣ		15,355 —	
б) въ пути:			
50 б. сала №№ 1/50 изъ Ирбита	3.160 —		
100 б. керосина №№ 118/217 изъ Царицына . .	1.035 —		
Всего въ пути		4.195 —	
Итого запасовъ товаровъ . .			19,550 —

При переносѣ списка съ одной страницы на другую руководствуются общими правилами о переносахъ (транспортахъ), а именно: подсчитывается постраничный итогъ главной денежной графы, а также итогъ суммъ незаконченнаго перечисленія въ вспомогательныхъ графахъ, если перечисленіе должно продолжаться на слѣдующей страницѣ; итоги проставляются въ соотвѣтственныхъ графахъ при словѣ „переносъ" (транспортъ) внизу страницы и при томъ же словѣ повторяются въ тѣхъ же графахъ вверху слѣдующей страницы. Напримѣръ: (см. слѣд. табл.)

При распредѣленіи подраздѣльныхъ статей актива и пассива слѣдуетъ имѣть въ виду все, что сказано въ § 21 о составныхъ частяхъ имущества, и основное правило счетоводства: всякому особому роду имущества долженъ вестись особый счетъ. Ясно, что группировка инвентарныхъ подраздѣленій должна быть такова, чтобы каждый родъ иму-

Страница 1.

А. АКТИВЪ.						
I Кассовая наличность (и т. д.)	—	—	—	—	4.000	—
II Векселей къ полученію (и т. д.)	—	—	—	—	8,500	—
III Процентныхъ бумагъ (и т. д.)	—	—	—	—	5,925	—
IV Запасовъ товаровъ (и т. д.)	—	—	—	—	19,550	—
V Долговъ за дебиторами:						
1) по счету А. П. Баснина съ С-ми ...	—	—	1,450	—		
2) » » Н. Л. Киселева	—	—	2,315	—		
Транспортъ. ...	—	—	3,765	—	37,975	—

Страница 2.

Транспортъ.	—	—	3,765	—	37,975	—
3) по счету А. Селиванова	—	—	823	—		
4) » » А. Анисимова.	—	—	1,565	—		
Всего долговъ къ полученію. . .	—	—	—	—	6,153	—
VI Движимаго имущества и т. д.						

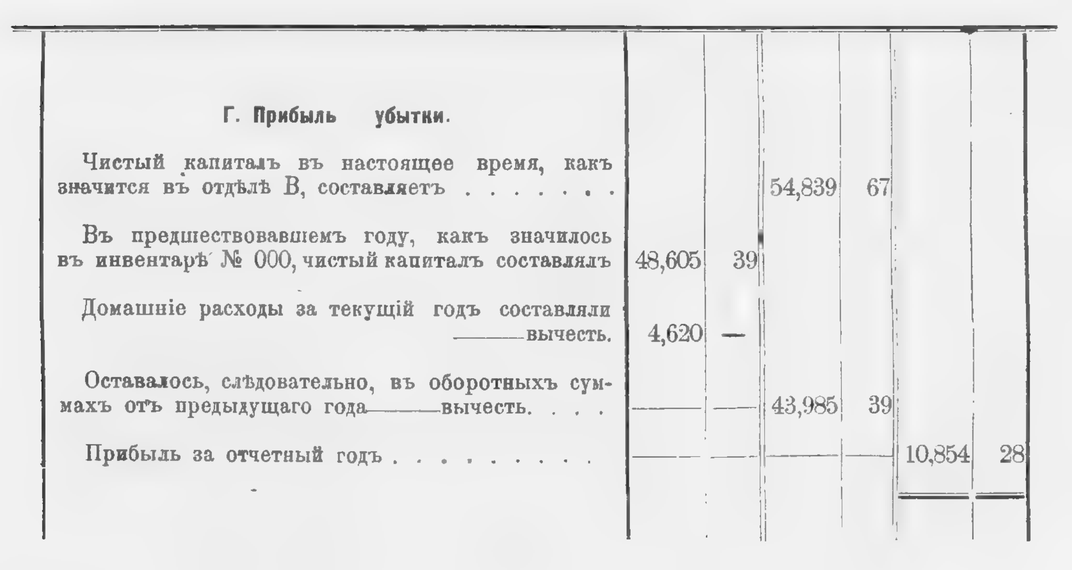
щества выражался особой суммой въ главной графѣ; каждый отдѣльный видъ этого рода—особой суммой въ первой вспомогательной графѣ, а каждое сальдо отдѣльныхъ счетовъ—во второй вспомогательной графѣ. Такъ, напр., если въ нашемъ лабазѣ имѣются въ продажѣ: ржаная мука, пшеничная мука, трехъ сортовъ крупчатка, овесъ, крупы и т. д., при томъ часть товара въ самомъ лабазѣ, часть—въ запасномъ амбарѣ, мы подсчитали бы остатки отдѣльно по лабазу и амбару, затѣмъ записали бы: сумму каждаго остатка во 2-ую вспомогательную графу, итоги по лабазу и по амбару—въ 1-ую всп., а итогъ по запасамъ товаровъ вообще — въ главную. *Какъ для всякой составной части имущества долженъ вестись отдѣльный счетъ, такъ выводъ всякаго отдѣльнаго счета долженъ быть выраженъ въ инвентарномъ отчетѣ, если при заключеніи счета получается сальдо.*

Дозволено цензурою. Спб., 29 марта 1899 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла Е. Евдокимовъ, Троицкая, 18.

По составленіи полнаго перечня статей актива, подводится итогъ по главной графѣ. Затѣмъ, если инвентарный отчетъ составляется на ординарныхъ страницахъ, тѣмъ же порядкомъ записываются статьи и ихъ составныя части—пассива. При составленіи отчета на двойныхъ страницахъ въ видѣ отдѣльнаго счета, какъ мы увидимъ ниже, на одной страницѣ помѣщается активъ, на другой—пассивъ. Во всякомъ случаѣ въ пассивѣ подсчитывается итогъ какъ и въ активѣ послѣ чего обнаруживается сумма чистаго капитала путемъ вычитанія итога пассива изъ итога актива. Въ отчетѣ на ординарныхъ страницахъ выводъ чистаго капитала составляетъ особый отдѣлъ:

В. Балансъ капитала.						
Всего актива, какъ выше значится	—	—			68,440	15
Всего пассива	—	—	13,600	48		
Чистый капиталъ	—	—	54,839	67		
Балансъ					68,440	15

Четвертый отдѣлъ инвентарнаго отчета заключается въ выводѣ прибылей и убытковъ. Какъ уже сказано, кромѣ инвентарныхъ свѣдѣній за отчетный годъ, должны имѣться свѣдѣнія: 1) о размѣрахъ чистаго капитала въ предшествовавшемъ году, 2) о суммахъ, истраченныхъ въ отчетномъ году ан личныя надобности предпринимателя. Предположимъ, что чистый капиталъ въ предшествовавшемъ году составлялъ Р. 48,605. 39 к., а на личныя свои надобности владѣлецъ предпріятія истратилъ за годъ Р. 4,620. Получится расчетъ:



Г. Прибыль убытки.						
Чистый капиталъ въ настоящее время, какъ значится въ отдѣлѣ В, составляетъ			54,839	67		
Въ предшествовавшемъ году, какъ значилось въ инвентарѣ № 000, чистый капиталъ составлялъ	48,605	39				
Домашніе расходы за текущій годъ составляли ——— вычесть.	4,620	—				
Оставалось, слѣдовательно, въ оборотныхъ суммахъ отъ предыдущаго года ——— вычесть. . . .	—	—	43,985	39		
Прибыль за отчетный годъ	—	—	—	—	10,854	28

То же самое можно было представить такъ:

Чистый капиталъ въ отчетномъ году . .	Р. 54,839. 67 к.
Чистый капиталъ въ прошломъ году (вычесть)	„ 48,605. 39 „
Приростъ капитала	Р. 6,234. 28 к.
Истрачено на домашніе расходы (прибав.)	„ 4,620. — „
Чистая прибыль въ отчетномъ году . .	Р. 10,854. 28 к.

Однако первый способъ больше соотвѣтствуетъ основнымъ правиламъ счетоводства и потому предпочтителенъ. Существуетъ мнѣніе, что траты на домашніе расходы предпринимателя не слѣдуетъ разсматривать какъ часть прибыли въ предпріятіи, а должно относить насчетъ накладныхъ расходовъ. Такое мнѣніе, однако, ошибочно уже на томъ основаніи, что затраты на домашнія надобности бываютъ произвольны и не имѣютъ въ себѣ производительнаго характера.

Третій отдѣлъ инвентарнаго отчета не всегда обнаруживаетъ приростъ капитала, а четвертый отдѣлъ не всегда выражаетъ прибыль. Возьмемъ для примѣра неудачное предпріятіе:

Въ активѣ получилось Р. 65,000; въ пассивѣ—Р. 90,000. Слѣдовательно разница этихъ суммъ выразитъ не приростъ а уменьшеніе капитала, иначе говоря *дефицитъ* въ Р. 25,000. Предприниматель значитъ оказывается, какъ говорится, въ недочетѣ, и балансъ обнаруживаетъ несостоятельность его платежныхъ средствъ, такъ какъ всего его имущества оказывается недостаточно для покрытія его долговъ. Что предпринимается въ такихъ случаяхъ? Начать уплачивать долги по мѣрѣ наступленія сроковъ было бы несправедливымъ дѣломъ, такъ какъ кредиторы отдаленныхъ сроковъ поплатились бы всѣмъ капиталомъ, тогда какъ кредиторы ближайшихъ сроковъ получили бы все сполна. Еще хуже было бы, если бы предприниматель утаилъ свое несчастіе, такъ какъ были бы сознательно обмануты всѣ его новые довѣрители. Вотъ почему законъ и совѣсть обязуютъ всякаго предпринимателя, оказывающагося въ подобномъ положеніи, тотчасъ же объявить о своей несостоятельности установленнымъ порядкомъ. Затѣмъ дѣло коммерческаго суда открыть конкурсъ и принять мѣры къ тому, чтобы активъ несостоятельнаго должника былъ употребленъ на равномѣрное удовлетвореніе кредиторовъ [1]) Лица, утаивающія свою несостоятельность, уже обнаруженную годовымъ инвентарнымъ отчетомъ, отвѣтственны передъ судомъ въ уголовномъ порядкѣ.

И такъ, отчетъ можетъ обнаружить убытокъ вмѣсто прибыли. Ясно, что неудачный годъ можетъ оказаться и безъ всякаго превышенія пассива надъ активомъ. Въ приведенномъ нами на стр. 64 примѣрѣ суммы могли быть:

Чистый капиталъ въ отчетномъ году . .	Р. 54,839.67 к.
Чистый капиталъ въ прошл. году	„ 68,605.39 „

[1]) Такъ какъ принудительная ликвидація дѣлъ обыкновенно даетъ очень плохіе денежные результаты, нерѣдки случаи соглашенія кредиторовъ съ несостоятельнымъ должникомъ. Въ этихъ случаяхъ кредиторы добровольно соглашаются получить лишь извѣстную часть съ каждаго рубля и прощаютъ должнику остальное; со своей стороны должникъ такимъ образомъ избавляется отъ части своего пассива и оказывается въ состояніи продолжать предпріятіе. Такого рода сдѣлка называется аккордомъ.

Уменьшеніе капитала . . .	Р. 13,765.72 к.
Истрачено на домашніе расходы	„ 4,620 — к.
Чистый убытокъ	Р. 9,145.72 к.

Иначе говоря, капиталъ уменьшился на Р. 13,765. 72 к., но изъ этой суммы надо вычесть суммы, истраченныя предпринимателемъ лично на себя (Р. 4,620.—), при чемъ окончательный убытокъ выразится въ суммѣ Р. 9,145. 72 к.

Какъ уже сказано, инвентарныя свѣдѣнія по всѣмъ четыремъ его отдѣламъ можно было выразить въ формѣ счета. Такъ обыкновенно и дѣлается ради большей наглядности даже въ простой бухгалтеріи, а въ двойной—это обязательно. Такой заключительный счетъ называется *счетомъ баланса*. На лѣвую сторону счета, т. е. на приходъ (или въ дебетъ) записываютъ всѣ статьи актива; въ расходъ (въ кредитъ)—статьи пассива. Въ основѣ такого порядка лежитъ совершенно правильная мысль, что предпріятіе „должно" предпринимателю то, что имъ въ дѣло вложено и „имѣетъ" съ него все, что онъ долженъ кредиторамъ. Сальдо этого счета выразитъ чистый капиталъ, т. к. сумма актива должна равняться суммѣ пассива и капитала.

Напримѣръ:

Приходъ. **СЧЕТЪ БАЛАНСА.** Расходъ.

Активъ.			Пассивъ.		
Кассовая наличность	3,457	50	Векселя къ платежамъ . . .	10,500	—
Римессы	14,580	—	Долги къ платежамъ	13,155	—
Процентныя бумаги	4,585	—	Долгосрочный долгъ	18,550	—
Запасы товаровъ	23,416	—	Чистый капиталъ	55.478	50
Долги къ полученію	17,435	—			
Сомнительные долги	575	—			
Обстановочное имущество . .	1,485	—			
Недвижимой собственности . . .	32,000	—			
Уплачено арендной платы впередъ	150	—			
Балансъ . .	97,683	50	Балансъ . . .	97,683	50

Очевидно, такое изложеніе данныхъ инвентарнаго отчета несравненно нагляднѣе выраженнаго на ординарныхъ страницахъ.

Прибавимъ, что такой отчетъ принято снабжать подписью главы фирмы, который тѣмъ самымъ удостовѣряетъ, что положеніе своихъ дѣлъ принялъ къ свѣдѣнью и ведетъ свое предпріятіе осторожно, какъ повелѣваетъ ему законъ и совѣсть.

§ 28. Болѣе точные пріемы списыванія со счетовъ цѣнностей за изнашиваніе и порчу. (Образованіе резервныхъ частей капитала).

Мы видѣли, что различные предметы торгово-промышленной обстановки, каковы напримѣръ орудія производствъ, машины, лошади и проч., изъ года въ годъ теряютъ въ своей цѣнности, оставаясь однако годными къ употребленію до замѣны новыми. Мы видѣли также, что принято „списывать со счетовъ" ежегодно часть стоимости такихъ предметовъ. Разсмотримъ это обстоятельство внимательнѣе. Списывая со счетовъ часть цѣны предмета за изнашиваніе, мы относимъ такую трату на счетъ убытковъ. Но это не вполнѣ точно. Несомнѣнно, что предметъ, находясь у насъ въ употребленіи, теряетъ въ своей цѣнности, а слѣдовательно, происходитъ трата; но такая трата не есть простой убытокъ, а явилась лишь накладнымъ расходомъ въ нашемъ предпріятіи. Иначе говоря, и тутъ происходитъ простой обмѣнъ однихъ цѣнностей на другія, хотя незамѣтный и не поддающійся точному исчисленію. По мѣрѣ того, какъ машина на фабрикѣ изнашивается и теряетъ въ своей цѣнности, производится вѣдь какой-нибудь товаръ; что потеряно на машинѣ возвращается, слѣдовательно, въ видѣ нѣкоторой части цѣнности продуктовъ. Точно также лошадь, на которой мы изо дня въ день отправляемъ товаръ на станцію, теряетъ съ каждымъ годомъ въ цѣнности, но отнюдь не непроизводительно: такая трата нами предусматривается и налагается на отправляемый товаръ, какъ накладной расходъ. Изъ этихъ примѣровъ ясно, что списыванье съ цѣны подобныхъ предметовъ просто на счетъ убытковъ не будетъ точнымъ выраженіемъ операціи. Особенно неточнымъ выраженіемъ дѣйствительныхъ обстоятельствъ является инвентарь, когда со многихъ предметовъ торговой обстановки уже списана большая часть ихъ стоимости, но самые предметы еще вполнѣ сохранились, служатъ попрежнему и несомнѣнно стоютъ гораздо дороже, чѣмъ значатся въ инвентарѣ.

Существуетъ, однако, способъ избѣжать такихъ погрѣшностей въ отчетности безъ особенныхъ усложненій. Способъ этотъ заключается въ образованіи *„резервнаго капитала"* и въ списываніи за употребленіе предметовъ торгово-промышленной обстановки не прямо на счетъ убытковъ, а на счетъ этого резервнаго капитала. Такимъ образомъ резервный капиталъ становится одной изъ составныхъ частей пассива и суммы за употребленіе предметовъ обстановки попрежнему своевременно списываются долой съ актива; но отчетъ получаетъ больше ясности и въ немъ становится невозможной такая нелѣпость, какъ обозначеніе „безъ цѣны" или ничтожной цѣнностью различныхъ полезныхъ предметовъ, остающихся въ употребленіи. Такіе предметы только постепенно переходятъ въ составъ резервнаго капитала, съ котораго сносятся на счетъ прибылей и убытковъ лишь когда приходятъ въ негодность и замѣняются новыми. Въ инвентарь, при существованіи резервнаго капитала, предметы, съ коихъ ежегодно списывается часть стоимости, заносятся: 1) въ активъ полною стоимостью и 2) въ пассивъ — суммою, на каковую съ нихъ списано; слѣдовательно, въ чистый капиталъ войдетъ лишь разница обѣихъ суммъ, т. е. столько же, сколько бы вошло при обыкновенномъ списываніи на счетъ прибылей и убытковъ.

Возьмемъ примѣръ. Въ числѣ предметовъ торгово-промышленной обстано-

вки заводчика имѣется паровая машина, заготовительной стоимостью въ Р. 10000. Срокъ службы этой машины разсчитанъ на 10 лѣтъ; соотвѣтственно и должно списывать съ стоимости машины ежегодно одну десятую часть. Мы можемъ списывать по 1000 руб. въ годъ со стоимости машины на счетъ прибылей и убытковъ или на счетъ резервнаго капитала—отъ этого сумма чистаго капитала не измѣнится. При обыкновенномъ списываніи (на счетъ пр. и убытк.) на четвертый годъ въ инвентарѣ значилось бы въ активѣ:

Паровая машина	Р. 6000.—
Въ пассивѣ та же сумма входила бы въ составъ чистаго капитала	Р. 6000.—

При списываніи на счетъ резервнаго капитала получилось бы:

Въ активѣ:

Паровая машина	Р. 10000.—

Въ пассивѣ:

Въ резервномъ капиталѣ за списанное со стоимости машины	Р. 4000.—
Въ чистомъ капиталѣ . .	„ 6000.—
	Р. 10000.—

На десятый годъ при списываніи на счетъ прибылей и убытковъ машина значилась бы въ активѣ „безъ цѣны“ или въ ничтожной цѣнѣ „на сломъ“. То и другое не соотвѣтствовало бы дѣйствительности, если бы машина продолжала служить исправно. При способѣ резервовъ въ чистомъ капиталѣ тоже ничего не оставалось бы отъ стоимости машины, но все же она значилась бы въ инвентарѣ:

въ активѣ	Р. 10000.—
въ пассивѣ (въ резервн. кап.)	„ 10000.—
въ чистомъ капиталѣ (нуль)	— —

Итакъ оба способа приводятъ къ одинаковому результату въ отношеніи опредѣленія чистаго капитала. Второй способъ однако несомнѣнно предпочтительнѣе. Въ основѣ этого способа положенъ взглядъ, что предметъ, хотя и утрачиваетъ въ своей цѣнности, долженъ значиться въ инвентарѣ полной стоимостью, пока онъ приноситъ полную пользу въ своемъ примѣненіи, не входя однако въ составъ чистаго капитала выше своей оцѣночной стоимости. Взглядъ этотъ несомнѣнно правиленъ. Правильно также обозначеніе списанныхъ въ резервный капиталъ суммъ въ пассивѣ. Какъ мы уже видѣли, пассивъ обозначаетъ кому и въ какой долѣ принадлежатъ суммы, значащіяся въ активѣ; слѣдовательно „резервный капиталъ“ является какъ бы кредиторомъ въ предпріятіи на суммы, списанныя съ предметовъ, уже отчасти изношенныхъ, но еще не замѣненныхъ новыми. Это точно выражаетъ сущность дѣла, ибо дѣйствительно предстоитъ въ свое время замѣнять изношенные предметы новыми и этимъ способомъ погасить несомнѣнный долгъ, хотя и не дѣйствительному кредитору, но самому предпріятію.

По этой причинѣ резервный капиталъ называютъ иногда „*возобновительнымъ*“ въ отличіе отъ резервныхъ капиталовъ, имѣющихся въ товариществахъ, акціонерныхъ обществахъ и т. п.

Какъ мы видѣли, въ балансѣ годового отчета активъ составляетъ какъ бы приходную сторону счета, а пассивъ (со включеніемъ резервнаго и чистаго капиталовъ)—расходную:

Счетъ Баланса.

ПРИХОДЪ.		**РАСХОДЪ.**	
Активъ	0000	Пассивъ: 1) Долги	0000
		2) Резервный кап. .	0000
		3) Чистый кап. . . .	0000
Балансъ . . .	0000	Балансъ . . .	0000

Ясно, что отъ увеличенія резервнаго капитала долженъ уменьшаться чистый, а слѣдовательно, должна уменьшаться и чистая прибыль. Изъ этого видно, насколько осторожно и систематично должно вестись списыванье на счетъ резервнаго капитала во избѣжаніе неправильностей въ окончательныхъ выводахъ о выгодности предпріятія.

Итакъ мы приходимъ къ выводу:

1) Увеличеніе резервнаго капитала происходитъ на счетъ прибылей.

2) Въ то же время *резервный капиталъ является частью, выдѣляемой изъ чистаго капитала въ формѣ долга, на предметъ возобновленія обстановки торгово-промышленнаго предпріятія по мѣрѣ окончательнаго изнашиванія отдѣльныхъ предметовъ обстановки.*

Основываясь на этихъ выводахъ мы приходимъ еще къ заключенію, что списываніе на счетъ резервнаго капитала особенно пригодно по отношенію предметовъ, постоянно возобновляемыхъ. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда предметы возобновлять не предполагается, такой порядокъ списыванія стоимости не имѣетъ существенныхъ преимуществъ.

Кромѣ постояннаго и равномѣрнаго списыванія со стоимости находящихся въ употребленіи предметовъ, случается иногда временное уменьшеніе цѣнности различныхъ предметовъ, входящихъ въ активъ. Таковы, напримѣръ, векселя къ полученію. Какъ мы видѣли, теорія счетоводства требуетъ, чтобы цѣнности, входящія въ составъ актива, отнюдь не проставлялись выше того, что онѣ стоютъ въ день составленія инвентаря; на этомъ основаніи векселя нельзя принять въ инвентарѣ полной валютой; слѣдуетъ въ той или другой формѣ обозначить въ инвентарѣ, что изъ полной валюты векселей къ полученію должно вычесть %, за остающееся время со дня составленія отчета по срокъ каждаго векселя. (§ 21). Однако, намъ пришлось уже отмѣтить, что на практикѣ векселя всегда показываются въ активѣ полной валютой, такъ какъ иначе пострадала бы ясность отчета. Что же касается уменьшенія суммы векселей на сумму % за остающееся до срока время, то таковое легко получается прибавленіемъ соотвѣтственной статьи въ пассивѣ, точь въ точь, какъ мы уменьшаемъ стоимость предметовъ обстановки добавленіемъ резервнаго капитала въ пассивѣ.

Возьмемъ примѣръ. У насъ имѣется вексель къ полученію, на 21 марта, на Р. 10000. Составляя инвентарный отчетъ 31 декабря, мы можемъ записать этотъ вексель въ полной валютѣ въ активъ. Въ то же время, чтобы не допустить ошибочнаго увеличенія чистаго капитала на сумму % по этому векселю за время съ 31 декабря по 21 марта, мы добавляемъ въ пассивѣ статью:

% по векселямъ въ портфелѣ
за досрочное время . . . . . . Р. 100.—

Ясно, что такимъ образомъ сумма чистаго капитала уменьшится на сто руб., а слѣдовательно получится то же самое, какъ если бы занесли вексель въ активъ въ суммѣ лишь 9900 руб. Между тѣмъ отчетъ значительно выигрываетъ въ ясности, такъ какъ вексель показанъ въ полной валютѣ, т. е. въ 10000 р., и этимъ чрезвычайно облегчена повѣрка.

Такія статьи пассива называютъ обыкновенно *переходными* въ виду ихъ временнаго значенія, только для точнаго опредѣленія чистаго капитала, а слѣдовательно, и чистой прибыли.

Тоже самое приходится дѣлать съ долгами дебиторовъ, которымъ товаръ отпускается въ кредитъ, но съ взиманіемъ опредѣленныхъ процентовъ и

съ точнымъ обозначенiемъ срока платежа. Приходится иногда принимать во вниманiе и то, что дебиторы, считающiеся вполнѣ надежными плательщиками ко времени составленiя инвентаря, оказываются иногда неисправными ко времени платежа. Наконецъ, полученiе платежей съ дебиторовъ (инкассо) бываетъ обыкновенно сопряжено съ нѣкоторыми расходами, которые слѣдуетъ предвидѣть и принимать въ расчетъ. Все это побуждаетъ осторожныхъ предпринимателей не принимать въ инвентарь долги къ полученiю съ дебиторовъ полностью, а списывать съ такихъ долговъ отъ 5 до 10% для большей несомнѣнности окончательныхъ выводовъ отчета. Но такъ какъ списывать приходится лишь временно, для инвентарнаго отчета, при чемъ желательно сохранить въ активѣ списокъ долговъ въ полной суммѣ, для большей наглядности отчета, то опять-таки приходится прибѣгать къ *переходнымъ* записямъ въ пассивѣ на тѣхъ же основанiяхъ какъ и въ записяхъ % съ векселей къ полученiю.

Напримѣръ: Долговъ къ полученiю съ дебиторовъ у насъ на сумму Р. 45000. Эту сумму мы запишемъ полностью въ активъ, а въ пассивѣ составимъ переходную статью:

Сносится съ суммы долговъ
къ полученiю 10% . . . . . Р. 4500.—

Въ этомъ случаѣ %, взимаемые съ должниковъ, не вычислены отдѣльно, а входятъ въ общую сумму 4500 руб. Многiе не довольствуются такимъ способомъ, а записываютъ въ пассивъ причитающiеся съ должниковъ % отдѣльной переходной статьей, тогда какъ сумму, которая списывается съ долговъ для большей достовѣрности ожидаемыхъ полученiй, списываютъ на счетъ резервнаго капитала, какъ часть стоимости предметовъ обстановки. Такой способъ сложнѣе и съ теоретической точки зрѣнiя не вполнѣ правиленъ, такъ какъ чисто переходная статья пассива переходитъ въ постоянную. Надо однако отмѣтить, что образованiе особаго резервнаго фонда на покрытiе всякихъ потерь по возможной неисправности должниковъ мѣра вполнѣ разумная и практичная, въ особенности въ предпрiятiяхъ, имѣющихъ постоянно большое число перемѣняющихся дебиторовъ.

Переходныя статьи приходится вводить и въ активъ. Такъ напримѣръ, % за время со дня составленiя инвентаря по нашимъ долгамъ къ платежу, когда самые долги для ясности отчета записываются въ пассивъ полностью, приходится записывать переходной статьей въ активъ, такъ какъ иначе наши долги были бы показаны въ инвентарѣ преувеличенными. Напримѣръ: Въ нашъ пассивъ входитъ долгъ кредитору на сумму Р. 20000. Срокъ платежа 28 февраля; условленные %—4. Слѣдовательно, 31 декабря дѣйствительный размѣръ нашего долга не 20000, а на 166 руб. 67 коп. менѣе, т. е. Р. 19833.33. Чтобы не затѣмнять отчетъ и въ то же время соблюсти полную точность вычисленiя капитала, намъ остается только оставить въ пассивѣ долгъ къ платежу въ полной суммѣ Р. 20000, въ активѣ же записать переходную статью:

% за досрочное время по
долгамъ къ платежу . . . Р. 166. 67 к.

Закономъ въ точности не указываются способы списыванья со счетовъ стоимости предметовъ за изнашиванье, какъ не указываются правила составленiя переходныхъ статей въ инвентарномъ отчетѣ. Поэтому каждый воленъ избирать тѣ способы, которые ему кажутся понятнѣе и нагляднѣе. На практикѣ, напримѣръ, очень часто

досрочные % по долгамъ въ инвентарѣ вовсе не записываются, а за изнашиванье и порчу предметовъ обстановки сносятся со счетовъ лишь тогда, когда предметы приходятъ въ негодность. Противозаконнаго въ этомъ ничего нѣтъ. Однако ясно, что при такомъ составленіи отчетовъ выводы получаются не точные, а лишь приблизительные.

Сказанное въ этомъ § сводится къ слѣдующему:

1. Въ правильномъ счетоводствѣ изнашиванье предметовъ обстановки и орудій производства должно отмѣчаться ежегоднымъ систематическимъ списываньемъ опредѣленной части стоимости предметовъ. При этомъ точнѣе разсматривать происходящее уменьшеніе цѣнностей, не какъ убытокъ, а какъ накладной расходъ по торговлѣ или производству.

2. Статьи инвентаря, обозначающія уменьшеніе цѣнностей входящихъ въ составъ актива, могутъ быть *постоянными* или *переходными*. Переходные имѣютъ значеніе лишь временное, для вычисленія чистаго капитала и чистой прибыли.

3. Уменьшеніе цѣнности предметовъ производится или просто списываньемъ опредѣленныхъ суммъ на счетъ прибылей и убытковъ, или занесеніемъ этихъ суммъ въ составъ пассива, при чемъ стоимость предметовъ въ активѣ сохраняется полностью. Оба способа одинаково законны, одинаково въ употребленіи и ведутъ къ одинаковымъ выводамъ, но второй способъ даетъ болѣе наглядное изображеніе обстоятельствъ въ отчетѣ.

4. Постоянное списыванье со стоимости предметовъ обстановки и орудій производства лучше всего производить путемъ образованія *резервнаго* (или *возобновительнаго*) капитала. Резервный капиталъ является составной частью пассива и выдѣляется, слѣдовательно, изъ чистаго капитала, обозначая собою предстоящія траты на возобновленіе изнашиваемыхъ предметовъ, необходимыхъ въ предпріятіи.

5. Переходныя статьи пассива служатъ для уменьшенія суммъ актива съ цѣлью точнаго вычисленія чистаго капитала въ отчетѣ. Такія статьи образуются: 1) изъ % по долгамъ къ полученію за время со дня составленія инвентарнаго отчета по срокъ этихъ долговъ; 2) изъ скидки, дѣлаемой съ долговъ дебиторовъ на случай возможныхъ потерь или расходовъ по взысканію долговъ. Суммы второй категоріи можно сносить и на счетъ резервнаго капитала вмѣсто переходныхъ статей пассива.

6. Когда долги къ платежамъ заносятся въ пассивъ полной суммой, должно составлять переходныя статьи въ активѣ для занесенія въ нихъ процентовъ за досрочное время со дня составленія инвентаря.

7. Влѣдствіе отсутствія законодательныхъ указаній по этому предмету на практикѣ часто встрѣчаются:

а) Инвентарные отчеты, въ коихъ какъ по долгамъ къ полученію, такъ и по долгамъ къ платежу, досрочные проценты не учтены.

б) Отчеты, въ коихъ списыванье со стоимости изнашиваемыхъ предметовъ производится произвольно или вовсе не обозначается.

в) Отчеты съ уменьшеніемъ стоимости предметовъ обстановки путемъ простого списыванья на счетъ прибылей и убытковъ.

г) Отчеты вполнѣ правильные съ указаніемъ резервнаго капитала и переходныхъ статей какъ въ активѣ, такъ и въ пассивѣ.

Въ слѣдующемъ параграфѣ (§ 29) мы приводимъ образецъ полнаго инвентарнаго отчета съ обозначеніемъ резервнаго капитала и переходныхъ статей.

§ 29. Образецъ инвентарнаго отчета.

Инвентарный отчетъ оптовой торговли шелковымъ сырцомъ и хлопкомъ Ив. Щукина съ С-ми.

	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.
А. АКТИВЪ.						
I. Кассовая наличность:						
а) Наличными деньгами въ кассѣ . .	—	—	1.595	55		
б) Чекъ Волжско-Камскаго банка на Государств. банкъ	—	—	4.565	—		
в) Иностранной монетой:						
франц. франками 1206,45 по 37,2 к.	448	80				
нѣмецк. марками 530 по 45,8 к. . .	243	—				
			691	80	6.852	35
II. Векселя въ портфелѣ:						
а) Простые векселя:						
Р. 6.500, на 15 янв. въ С.-Петерб.	6.500	—				
» 7.200, » 10 фев. » »	7.200	—				
» 4.520, » 15 марта въ Москвѣ .	4.520	—				
(Учетъ доср. % см. въ пассивѣ).			18.220	—		
б) Девизы:						
Франк. 20.455,65, на 31 марта въ Парижѣ, по 37,2	—	—	7.609	50		
					25.829	50
III. Процентныя бумаги:						
4% билеты 3-го внутр. займа 8 по 1000 р. и одинъ въ 500 р., курсъ 100% .	—	—	8.500	—		
2 акціи Германскаго банка по 2.100 р. .	—	—	4.200	—		
					12.700	—
IV. Запасы товара:						
а) въ С.-Петербургскомъ складѣ:						
Хлопокъ, л. А. Б., №№ 151/450, 300 тюк., чист. вѣса 3.539 пуд. 27 ф. по 11 руб. за пудъ . . .	38.936	40				
Сырецъ, л. С. Д., №№ 51/62, 12 тюк., чист. вѣса 770 кил. по 24 руб. за кил.	18.480	—				
Тоже, л. В. Г. №№ 63/70, 8 тюк., чист. вѣса 510 кил. по 22 р. 50 к.	11.475	—				
			68.891	40	—	—
Транспортъ . . .	—	—	68.891	40	45.381	85

Транспортъ . . .	—	—	68.891	40	45.381	85
б) въ Московскомъ складѣ:						
Хлопокъ, л. Д. Е., №№ 301/500, 200 тюк. чистаго вѣса 2.388 п. 17½ ф. по 11 р.	26.272	80				
Сырецъ л. Ж. З. №№ 61/72, 12 тюк. чист. вѣса кг. 708 по 22 р. . .	15.576	—				
			41.848	80		
					110.740	20
V. На текущемъ счету въ учетномъ банкѣ. по повѣркѣ къ 31 декабря	—	—	—	—	12.415	65
VI. Долговъ за дебиторами:						
а) Вѣрные:						
Гольдарбейтеръ, Л. здѣсь, плат. 31 янв.	12.500	—				
Жевержеевъ, И. А. здѣсь, плат. 2 февр.	8.900	—				
Сапожниковы, А. В., въ Москвѣ, плат. 13 марта	22.500	—				
Адольфъ Вейсъ, въ Москвѣ плат. 30 марта	10.400	—				
Гренквистъ, Ф. въ Гельсингфорсѣ, плат. 2 апр.	5.486	90				
Савинъ, П. Д., здѣсь, плат. 15 апр.	4.777	—	64.563	90		
(Учета % см. въ пассивѣ въ рез. кап.)						
б) Сомнительные:						
Кожуховъ, А. Б., въ Лютневѣ .	2.450	—				
(Вѣроятная потеря 60%, см. въ Пассивѣ).						
Борнъ, Я. И. въ Лодзи	1.244	—				
(Вѣроятная потеря 75%, см. въ пассивѣ).			3.694	—		
в) Безнадежные (для памяти).						
А. Дюбуа въ Брюсселѣ, состоялъ должникомъ на 2.408 руб., списано 2.407 руб.	—	—	1	—		
					68.258	90
VII. Движимое и недвижимое имущество:						
а) Предметы обстановки (см. списокъ въ приложеніи къ отчету № 1).						
Заготовительная стоимость . 3.500						
Списывается за изнашиваніе. 350	—	—	3.150	—		
б) Недвижимое имущество: каменный складъ въ С.-Петербургѣ съ конторой; стоимость согласно прошлому отчету	48.900	—				
Списывается 1%	489	—				
			48.411	—	51.561	—
Транспортъ . . .	—	—	—	—	288.357	60

Транспортъ . . .	—	—	—	—	288,357	60
VIII. Уплаченная впередъ страховая премія.						
За складъ и контору, 3 года по 64 р.	—	—	—	—	192	—
IX. Золотые пріиски:						
Мой вкладъ по участію въ золотопромышленной компаніи «В. Черевинъ и К°» въ Маріинскѣ . . . . (См. въ пассивѣ).	—	—	—	—	3.000	—
X. Текущіе проценты по капиталамъ актива:						
По купонамъ билет. 3-го внутр. займа съ 15 дек. по 31 дек., 1/2 мѣс. изъ 4%	14	16				
Государственный 5% сборъ съ 14 р. 16 к.		71				
			13	45		
По 2 акціямъ Герм. Банка, биржевые % съ дивидентомъ 527 герм. марк. 40 пф.	—	—	241	55		
					255	—
XI. Учетъ досрочныхъ % по долгамъ пассива (Переходная статья).						
Учетъ 4% по векселямъ	—	—	167	83		
Учетъ 4% по долгамъ кредиторамъ .	—	—	157	03		
					324	86
Итого въ активѣ . . .	—	—	—	—	292.129	46

	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.
Б. ПАССИВЪ.						
I. Векселя къ платежу:						
а) Простые векселя:						
Мой вексель А. Рагозину, на 10 февраля	15.000	—				
Тоже П. Лохмачеву на 19 февр. .	7.450	—	22.450	—		
б) Переводные:						
Мой акцептъ тратты Адольфа Штейна на 31 марта	—	—	3.400	—	25.850	—
(Учетъ досрочныхъ % см. въ активѣ).						
II. Долги кредиторамъ по книгѣ личныхъ счетовъ:						
Ж. Молла въ Марселѣ, на 20 янв. . .	—	—	15.576	—		
К. Вахтеръ и К° здѣсь, » 31 » . .	—	—	4.685	—		
Джемсъ Брунсъ и К° въ Лондонѣ на 1 марта	—	—	16.333	—	36.594	—
(Учетъ досрочныхъ % см. въ активѣ).						
III. Долгосрочные долги:						
Долгъ С. В. Попову подъ залогъ недвижимой собственности, согласно договору отъ 15 ноября 1887 г. . .	—	—	25.000	—		
Долгъ Федору Ильичу Колесову . . .	—	—	15.000	—	40,000	—
Транспортъ . .	—		—	—	102.444	—

Транспортъ . . .	—	—	—	—	102.444	—
IV. Текущіе проценты по капиталамъ пассива:						
По долгу С. В. Попова съ 15 ноября по 31 дек. изъ 6% за 16 дней . .	—	—	191	67		
По долгу Ф. И. Колесову съ 30 сентября по 31 декабря изъ 6% за три мѣсяца	—	—	225	—	416	67
V. Учетъ досрочныхъ % по долгамъ актива:						
(Переходная статья).						
По векселямъ къ полученію, изъ 4% .	—	—	100	74		
По векселямъ (вѣрныхъ) дебиторовъ изъ 4%	—	—	471	63	572	37
VI. Резервные капиталы:						
За возможныя потери по долгамъ за дебиторами вѣрными 5% съ суммы въ Р. 64.563,90	—	—	3.228	20		
За вѣроятныя потери по долгамъ сомнительнымъ.						
За Кожуховымъ, 60% съ Р. 2.450 .	1.470	—				
» Борномъ, 75% » » 1.244 .	933	—	2.403	—		
За возможную потерю по участію въ предпріятіяхъ В. Черевина и К° въ Маріинскѣ	—	—	2.000	—	7.631	20
Чистый капиталъ къ 31 декабря 189* года	—	—	—	—	181.065	22
Итого въ пассивѣ . . .	—	—	—	—	292.129	46

В. Вычисленія чистаго капитала къ инвентарному отчету отъ 31 Дек. 189* г.

	Рубли.	К.		Рубли.	К.
Въ активѣ значится всего .	292,129	46	Въ долговыхъ обязательствахъ согласно пассиву .	103,433	04
			Въ резервномъ капиталѣ *) .	7,631	20
			Итого . . .	111,064	24
			Слѣдовательно, чистый капиталъ къ 31 Дек. 189* г. .	181,065	22
Балансъ .	292,129	46	Балансъ . .	292,129	46

Г. Вычисленіе прибыли и убытковъ къ инвентарному отчету отъ 31 Дек. 189* г.

	Рубли.	К.		Рубли.	К.
Чистый капиталъ къ 31 Дек. 189* г.	181,065	22	Чистый капиталъ предшествовавшаго года	179,554	15
Употреблено на домашніе расходы въ отчетномъ году	7,359	85			
			Слѣдовательно, чистой прибыли въ отчетномъ году получено	8,870	92
Балансъ . .	188,425	07	Балансъ . .	188,425	07

*) Предполагается, что резервный капиталъ основанъ въ отчетномъ году впервые.

Д. Балансъ къ инвентарному отчету отъ 31 Декабря 189* года.

ДЕБЕТЪ (Активъ).	Рубли.	К.	(Пассивъ) КРЕДИТЪ.	Рубли.	К.
Наличность кассы	6,852	35	Векселя къ платежу	25,850	—
Векселя къ полученію . . .	25,829	50	Долги кредиторамъ по кн. личн. счетовъ	36,594	—
Процентныя бумаги	12,700	—	Долгосрочные долги	40,000	—
Запасы товара	110,740	20	Текущ. % по ст. пассива .	416	67
На текущемъ счету	12,415	65	Уч. досрочн. % по ст. актива	572	37
Долговъ за дебиторами:			Резервный капиталъ	7,631	20
вѣрныхъ	64,563	90	Чистый капиталъ	181,065	22
сомнительныхъ	3,694	—			
для памяти	1	—			
Движимаго имущества . . .	3,150	—			
Недвижимаго »	48,411	—			
Впередъ уплач. страх. прем.	192	—			
Золотые пріиски	3,000	—			
Текущіе % по ст. актива . .	255	—			
Уч. досрочн. % по ст. пассива	324	86			
	292,129	46		292,129	46

Правильность настоящаго отчета удостовѣряю

Иванъ Щукинъ.

С.-Петербургъ.
31 Декабря 189* г.

Къ сему прилагается подробный инвентарный списокъ предметамъ обстановки.

Д. Систематическое простое счетоводство.

§ 30. Задачи и система простого счетоводства. Въ предшествовавшихъ §§ мы выяснили основы счетоводства вообще. Теперь мы должны выяснить, какъ на этихъ основахъ строются бухгалтерскія системы и какимъ образомъ основныя правила прилагаются на практикѣ. Существуютъ двѣ основныя системы счетоводства: *простая* и *двойная*. Наибольшее распространеніе, а слѣдовательно и значеніе, имѣетъ, конечно, двойная; ей и будетъ посвященъ главнѣйшій отдѣлъ этого труда. Начнемъ однако съ простой системы, чтобы не уклоняться отъ принятаго порядка.

Мы видѣли, что инвентарный отчетъ даетъ довольно полное и наглядное представленіе о положеніи дѣлъ въ какомъ-либо предпріятіи. Но это, точно моментальный фотографическій снимокъ съ движущагося предмета, ибо инвентарный отчетъ даетъ свѣдѣнія о положеніи дѣлъ лишь для опредѣленнаго момента. Немедленно по составленіи отчета, даже въ самый день его составленія, пожалуй, въ самый часъ его подписанія, обстоятельства оказываются уже измѣнившимися, ибо всякое хоть сколько-нибудь оживленное коммерческое предпріятіе развивается и продолжается непрерывно. Мѣна, купля, продажа, производства, кредитныя операціи, полученіе прибылей и убытковъ—все это въ общей совокупности составляетъ дѣловую жизнь въ предпріятіяхъ, причемъ каждая операція продолжается нѣкоторое время и распадается на другія, отдѣльныя, операціи. Постоянно многія изъ нихъ находятся въ производствѣ или ждутъ разрѣшенія, какъ въ своей конторѣ, такъ и разныхъ лицъ и учрежденій, а потому въ предпріятіи не можетъ быть часа, въ продолженіе котораго невозможны были бы измѣненія въ дѣлахъ. Ясно, что если бы мы вздумали ограничиться періодическими инвентарными отчетами для наблюденія за нашими дѣлами, вполнѣ вѣрнымъ и полнымъ получился бы только первый, при основаніи дѣла; для всѣхъ остальныхъ не достало бы фактическихъ или повѣрочныхъ свѣдѣній. Мы походили бы на путника, очутившагося въ многоверстномъ подземномъ туннелѣ, освѣщенномъ лишь рѣдкими фонарями на сотни саженей одинъ отъ другого. Такими фонарями были бы наши инвентарные отчеты; въ промежутки времени между ними мы шли бы ощупью, подвергаясь всевозможнымъ опасностямъ. Разумѣется, даже такая отчетность была бы предпочтительнѣе полному ея отсутствію. Но ниже этого въ счетоводствѣ опуститься нельзя, и потому веденіе лишь однихъ періодическихъ инвентарныхъ отчетовъ (попросту говоря періодическая повѣрка дѣлъ безъ веденія книгъ) считается низшей ступенью въ счетоводствѣ.

Къ сожалѣнію, на этой ступени находится счетоводство не только въ очень многихъ маленькихъ предпріятіяхъ, но даже въ болѣе крупныхъ, при чемъ одинаково безразсудно нарушаются законъ, личные интересы предпринимателей и интересы всѣхъ, съ кѣмъ они приходятъ въ торговыя или хозяйственныя сношенія.

Однако, человѣку свойственно дорожить свѣтомъ, испытавъ его значеніе. Предприниматели, перешедшіе отъ полнаго пренебреженія счетоводствомъ къ періодическимъ повѣркамъ своихъ дѣлъ

при помощи инвентарныхъ отчетовъ, являются уже людьми, испытавшими благодѣтельное значеніе свѣта въ своихъ дѣлахъ. Многіе послѣ отчета уже съ нѣкоторымъ опасеніемъ снова погружаются въ мракъ текущихъ дѣлъ безъ освѣщающаго эти дѣла постояннаго счетоводства, и либо учащаютъ инвентарные отчеты, либо заводятъ книги. Такимъ образомъ инвентарный отчетъ является зачастую не только низшей ступенью счетоводства, но и дѣйствительнымъ переходомъ къ таковому.

Ясно, что желая, хоть отчасти дополнить періодическіе инвентарные отчеты текущими свѣдѣніями о дѣлахъ, всякій прежде всего заведетъ приходорасходную книгу, иначе говоря счетъ кассы. Такимъ образомъ второй ступенью въ счетоводствѣ является веденіе инвентарныхъ отчетовъ и *кассовой книги.* Въ маленькихъ чисто хозяйственныхъ или ремесленныхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ кредитныхъ и товарныхъ операцій мало, этого оказывается зачастую вполнѣ достаточно. И дѣйствительно, тысячи мелкихъ предпринимателей выше этой ступени не поднимаются.

Какъ только дѣла развиваются, и возникаютъ постоянныя сношенія съ кредиторами и дебиторами, инвентаря и кассовой книги уже оказывается недостаточно. Мы говоримъ не о повелѣніяхъ закона, а о потребностяхъ самихъ предпринимателей. На опытѣ каждый убѣждается, что нѣтъ возможности безъ риска и убытковъ обойтись безъ книги личныхъ счетовъ и полагаться въ расчетахъ съ дебиторами и кредиторами на свою память. Такимъ образомъ третьей ступенью простого счетоводства является веденіе: инвентарныхъ отчетовъ, кассовой книги и книги *расчетной* или *личныхъ счетовъ* (дебиторовъ и кредиторовъ) [1]).

Эта третья ступень счетоводства достаточна для всѣхъ мелкихъ хозяйственныхъ и ремесленныхъ предпріятій, не причисляемыхъ закономъ къ торговымъ. Изъ обстоятельныхъ приходорасходныхъ записей и изъ книги личныхъ счетовъ (расчетной) мелкій предприниматель (ремесленникъ, работающій лишь по заказамъ, земледѣлецъ и т. д.) получаетъ вполнѣ достаточныя текущія свѣдѣнья для повседневныхъ расчетовъ, а годовой инвентарный отчетъ уже можетъ быть составленъ точно и давать полныя свѣдѣнья о положеніи дѣлъ въ опредѣленные сроки. Вотъ почему на практикѣ распространенность этой ступени счетоводства весьма значительна и вполнѣ понятна.

Мы видѣли однако въ §§ 11—23, что какъ только въ предпріятіи имѣется дѣло съ большими количествами товаровъ, съ векселями, съ болѣе или менѣе сложной торговой обстановкой, иначе говоря, какъ только предпріятіе изъ хозяйственнаго переходитъ въ дѣйствительно торговое, третьей ступени счетоводства ни по закону, ни по требованіямъ практики для него

[1]) Многіе счетоводы считаютъ низшей ступенью счетоводства веденіе приходорасходной книги (кассовой), а инвентарные отчеты лишь высшей ступенью развитія счетоводства. Такой взглядъ основывается на исторіи счетоводства и совершенно правиленъ, если считать инвентарнымъ отчетомъ только систематически составленный бухгалтерскій или такъ называемый „генеральный отчетъ“. Мы же признаемъ уже нѣкотораго рода инвентарнымъ отчетомъ всякую періодическую повѣрку дѣлъ съ натуры, а такъ какъ таковая бываетъ въ предпріятіяхъ, въ коихъ книгъ вовсе не ведется, то ея веденіе мы и считаемъ нисшей ступенью счетоводства.

уже недостаточно. Ему становится необходима *товарная книга*, каковая и предписывается ст. 520 Устава Торговаго въ добавокъ къ кассовой и разсчетной всѣмъ торгующимъ безъ исключеній. Веденіе товарной книги, при кассовой, расчетной и инвентарной, является слѣдовательно четвертой ступенью простого счетоводства вообще и первой ступенью обязательнаго торговаго счетоводства.

Слѣдующей, пятой ступенью, считается присоединеніе къ книгамъ четвертой ступени еще *документной* или *вексельной книги* (ст. 519). На шестой ступени добавляется книга *процентныхъ бумагъ;* на седьмой—*книга движимаго имущества;* на восьмой—*книга всѣхъ составныхъ частей имущества* вообще, являющаяся уже переходомъ къ главной книгѣ двойного счетоводства. Восьмую книгу въ простомъ счетоводствѣ, какъ и въ двойномъ, обыкновенно называютъ *главною книгой;* въ этой книгѣ ведутся отдѣльные счета всѣмъ родамъ имущества соотвѣтственно отдѣламъ инвентарнаго отчета.

Начиная съ 4-й ступени простого счетоводства, кромѣ книгъ нами отмѣченныхъ, обыкновенно ведется книга *меморіалъ* (у иностранцевъ „прима-нота"), служащая для черноваго составленія статей, подлежащихъ занесенію въ книги, и замѣняющая собою журналъ двойного счетоводства. Въ этомъ видѣ, т. е. при инвентарныхъ отчетахъ, трехъ основныхъ книгахъ и меморіалѣ простое счетоводство очень распространено и называется *простымъ торговымъ счетоводствомъ;* низшія ступени обыкновенно причисляются къ видамъ *хозяйственнаго счетоводства.* Выше 5-й ступени простое счетоводство является на практикѣ рѣдкостью, если не считать правительственныхъ учрежденій, въ которыхъ выработаны свои отдѣльныя системы усложненнаго разными добавочными книгами простого счетоводства. Въ коммерческихъ предпріятіяхъ, если 5-й ступени простого счетоводства недостаточно, обыкновенно прямо переходятъ къ двойному счетоводству, такъ какъ въ дѣйствительности оно проще высшихъ ступеней простого.

На слѣдующей страницѣ (115) мы приводимъ скалу для схематическаго изображенія различныхъ ступеней простого счетоводства и его постепеннаго усложненія.

Итакъ мы видимъ:

1. Полное систематическое счетоводство простой системы на практикѣ почти не бываетъ, ибо въ большинствѣ случаевъ замѣняется двойнымъ.

2. Неполное „простое" счетоводство, наоборотъ, встрѣчается въ практическомъ примѣненіи очень часто и, примѣняясь къ знаніямъ и потребностямъ предпринимателей, раздѣляется на нѣсколько ступеней.

3. Полное отсутствіе счетоводства въ мелкихъ предпріятіяхъ несомнѣнное и большое зло; поэтому надо считать большимъ успѣхомъ даже низшія ступени счетоводства въ небольшихъ хозяйственныхъ предпріятіяхъ.

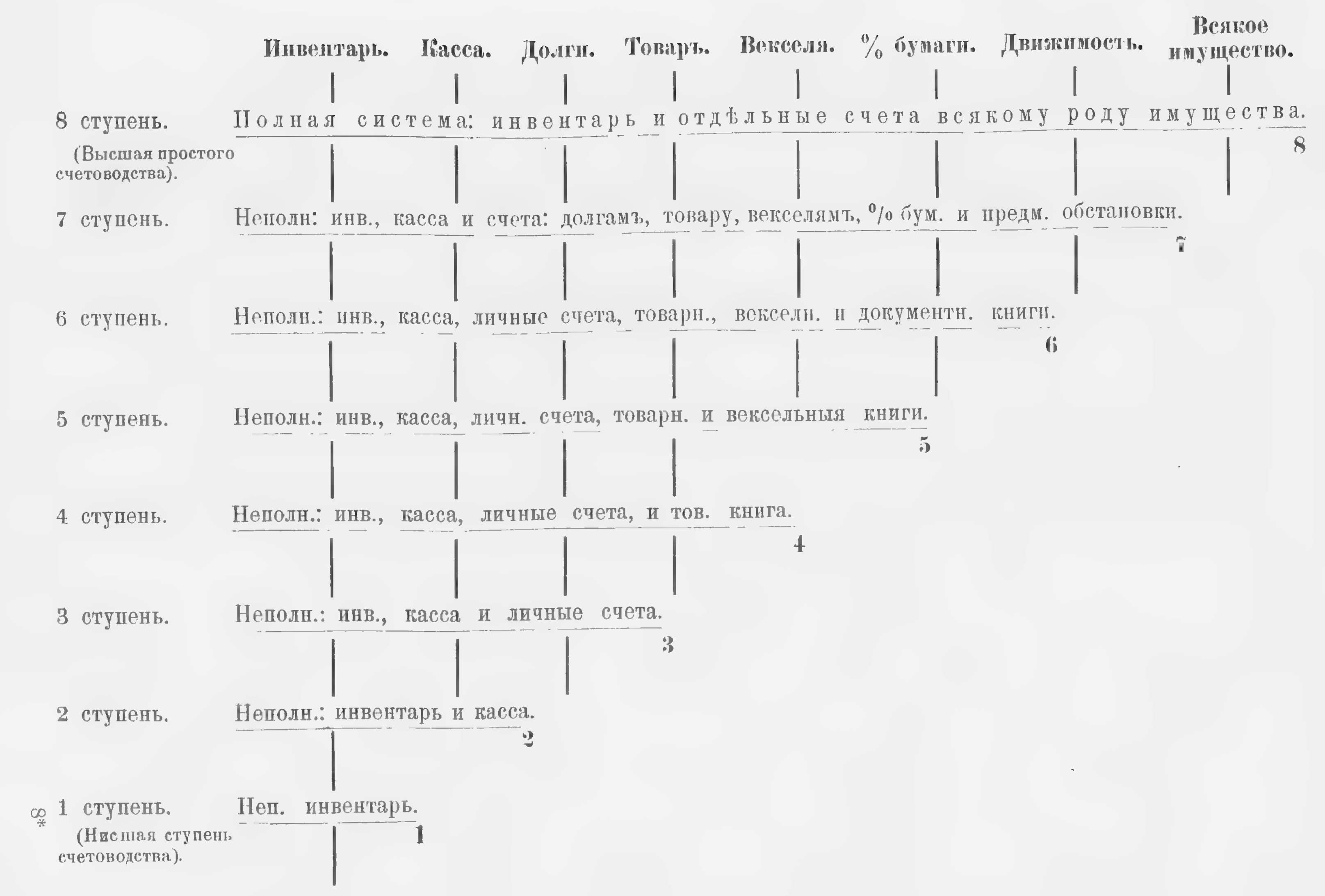
4. Началомъ всякаго счетоводства можно считать простую инвентарную повѣрку дѣлъ, когда таковая записывается.

5. Второй ступенью является заведеніе постоянныхъ приходо-расходныхъ записей, т. е. кассовой книги.

6. Веденіе личныхъ счетовъ въ добавокъ къ инвентарю и кассовой книгѣ составляетъ уже третью ступень, достаточную для очень многихъ хозяйственныхъ предпріятій.

7. Съ добавленіемъ товарной книги получается 4-я ступень, являющаяся

Схематическая таблица различныхъ ступеней простого счетоводства.



	Инвентарь.	Касса.	Долги.	Товаръ.	Векселя.	% бумаги.	Движимость.	Всякое имущество.
8 ступень. (Высшая простого счетоводства).	Полная система: инвентарь и отдѣльные счета всякому роду имущества. 8							
7 ступень.	Неполн: инв., касса и счета: долгамъ, товару, векселямъ, % бум. и предм. обстановки. 7							
6 ступень.	Неполн.: инв., касса, личные счета, товарн., вексельн. и документн. книги. 6							
5 ступень.	Неполн.: инв., касса, личн. счета, товарн. и вексельныя книги. 5							
4 ступень.	Неполн.: инв., касса, личные счета, и тов. книга. 4							
3 ступень.	Неполн.: инв., касса и личные счета. 3							
2 ступень.	Неполн.: инвентарь и касса. 2							
1 ступень. (Нисшая ступень счетоводства).	Неп. инвентарь. 1							

уже первой ступенью торговаго счетоводства и удовлетворяющая законоположеніямъ о мелочной торговлѣ (3-й разрядъ торг. предпр.).

8. Высшія ступени образуются отъ добавленія книгъ: вексельной, % бумагъ, движимости и, наконецъ, главной. Какъ будетъ выяснено ниже, гораздо практичнѣе вмѣсто высшихъ ступеней простой бухгалтеріи, вести двойную.

9. Отличительная черта простого счетоводства: веденіе болѣе или менѣе полныхъ, но самостоятельныхъ и взаимно не связанныхъ счетовъ различнымъ частямъ или всему имуществу.

§ 31. Книги простого счетоводства и ихъ соотношеніе. Само собою разумѣется, что каждой ступени простого счетоводства должна соотвѣтствовать особая форма веденія книгъ; нельзя требовать образцоваго веденія книгъ на низшихъ ступеняхъ, какъ было бы безразсудно примиряться съ плохимъ веденіемъ сложныхъ счетовъ на высшихъ. Съ каждой ступенью счетоводство должно становиться полнѣе и систематичнѣе. Слѣдовательно, если бы мы задались цѣлью показать всѣ системы въ образцахъ, намъ пришлось бы приводить каждую книгу въ нѣсколькихъ образцахъ, и все-таки читатель не получилъ бы вѣрнаго понятія о томъ, какъ ведутся такія книги въ дѣйствительности, ибо на низшихъ ступеняхъ почти каждый хозяинъ ведетъ свои книги по своему. Въ подробномъ изученіи такихъ книгъ, впрочемъ, нѣтъ никакой надобности. Намъ уже извѣстны основы всякаго счетоводства; слѣдовательно, намъ извѣстны также общія правила, которыхъ надо придерживаться при веденіи отдѣльныхъ книгъ: инвентарной, кассовой, разсчетной и товарной. Остается только ознакомиться съ порядкомъ веденія этихъ книгъ, когда онѣ составляютъ систему счетоводства, а такъ какъ систематическое торговое счетоводство начинается только съ 4-й ступени, то съ нея мы и начнемъ.

Въ огромномъ большинствѣ случаевъ послѣ всякой торговой операціи въ рукахъ предпринимателя остается хоть какой-нибудь письменный документъ о ней, напримѣръ: расписка, счетъ, накладная, вексель, копія со своего счета, запись дневной продажи, листокъ изъ записной книжки и т. д. Эти первоначальные документы и являются затѣмъ основнымъ матерьяломъ для веденія конторскихъ книгъ. Отсюда вытекаетъ первое правило: *всякіе такіе документы, какъ бы маловажны они ни были, должны тщательно сохраняться до внесенія свѣдѣній изъ нихъ въ книги, а болѣе важные и по внесеніи*; въ то же время должно принимать мѣры, чтобы имѣлись письменныя свѣдѣнія *обо всѣхъ* операціяхъ безъ исключенія, иначе говоря, чтобы операціи, совершаемыя безъ документовъ (продажа въ магазинѣ, мелкія покупки и т. д.), записывались начерно.

Порядокъ веденія книгъ простѣйшей ступени (4-й) торговаго счетоводства заключается, слѣдовательно, въ томъ, что всякая статья заносится въ книги съ основныхъ документовъ: кассовая въ счетъ кассы, кредитная—въ книгу личныхъ счетовъ (расчетную), товарная—въ товарную книгу, а смѣшанныя, какъ уже было объяснено при разсмотрѣніи этихъ книгъ, въ двѣ книги (напр. платежъ долга—въ расчетную и въ кассовую; продажа товара на наличныя деньги—въ товарную и въ кассовую; отпускъ товара въ кредитъ—въ товарную и въ разсчетную и т. д.). При этомъ всякая статья въ книгахъ снабжается ссылкой на основной документъ или на страницу другой книги.

Непосредственное внесенiе статей въ книги съ основныхъ документовъ не всегда, однако, удобно. Второпяхъ запись всегда можетъ быть сдѣлана недостаточно полной и обдуманной или прямо ошибочной, при чемъ исправленiя ведутъ затѣмъ къ загрязненiю и затемнѣнiю книгъ. Въ добавокъ при такомъ порядкѣ непосредственнаго записыванiя операцiй съ основныхъ документовъ въ книги сильно затрудняется контроль надъ конторщиками. Вотъ почему даже въ простѣйшемъ торговомъ счетоводствѣ оказывается всегда предпочтительнымъ завести особую книгу, въ которую всякая операцiя заносится начерно безъ всякихъ соображенiй, въ какiя книги будетъ затѣмъ занесена статья и будетъ-ли это статья приходная или расходная. Въ практической жизни эта книга носитъ различныя названiя; но наиболѣе подходящимъ названiемъ надо считать *„Дневникъ“* (или какъ въ двойной бухгалтерiи: *Мемориалъ*). У иностранцевъ эта книга чаще всего называется „Prima Nota“, т. е. первоначальная запись.

Дневникъ всегда ведется на ординарныхъ страницахъ. Мѣсяцъ проставляется надъ каждой страницей; для обозначенiя числа и для отмѣтки книги, въ которую статья затѣмъ заносится, слѣва каждой страницы имѣются двѣ графы. Третья, широкая, графа предназначается для текста статьи. Послѣдняя графа справа—денежная, для рублей и копѣекъ. Каждая статья отдѣляется чертой черезъ всю графу текста отъ слѣдующей статьи. Въ дневникъ торговаго предпрiятiя операцiя записывается либо въ *повѣствовательномъ* изложенiи, либо *журнальной статьей*. Въ первомъ случаѣ Дневникъ служитъ лишь для поясненiя основныхъ документовъ и не является бухгалтерской книгой; обыкновенно заводится въ этомъ случаѣ вторая книга, которую называютъ *Журналомъ*, какъ и въ двойномъ счетоводствѣ, и въ которую всякая операцiя записывается вторично уже краткой журнальной статьей. Во второмъ случаѣ Дневникъ замѣняетъ собою Журналъ, и операцiя сразу заносится статьею. Статья въ Дневникѣ или Журналѣ простого счетоводства должна содержать въ себѣ: число мѣсяца (въ 1-й графѣ); ясное изложенiе операцiи съ обозначенiемъ, документовъ, на основанiи которыхъ она составлена (въ 3-й графѣ); надпись „Долженъ“ (Приходъ) или „Имѣетъ“ (Расходъ), для обозначенiя на какую сторону счета статья должна быть записана; сумма, на какую совершена операцiя (въ денежной графѣ). Кромѣ того по занесенiи статьи въ соотвѣтственныя книги, на нихъ обозначается ссылка во 2-й графѣ.

Примѣръ: 25 января мы отпустили Экономическому Обществу 30 мѣстъ кофею при счетѣ на сумму Р. 4758. Если у насъ ведется Дневникъ въ повѣствовательномъ порядкѣ и въ добавленiе къ нему Журналъ, запись въ Дневникѣ будетъ: (см. слѣд. 118 стр.).

Въ Журналѣ, а также въ Дневникѣ, если бы таковой велся журнальнымъ порядкомъ, та же статья была бы составлена такъ: (см. слѣд. 118 стр.).

Въ обоихъ случаяхъ ссылка на книги во второй графѣ была бы обозначена лишь по занесенiи статьи въ эти книги, такъ какъ присутствiе ссылочной помѣтки должно служить не только для справокъ, но также условнымъ знакомъ, что статья въ книги занесена. Важнѣе всего въ такой статьѣ правильно отмѣтить въ какомъ счетѣ сумма должна быть заприходована и въ какомъ выписана въ расходъ. Въ данномъ случаѣ противъ фирмы „Экономическое Общество“ у насъ помѣчено

		Январь.		
25	Р. 48. Т. К. 81.	По требованію **Экономическаго О-ва** отъ 23 Января за № 58 отпущено имъ изъ склада: кофе Сантосъ, 30 м., №№ С. Д. 86—110 и В. Б. 401—405, чистаго вѣса 244 пуд., по цѣнѣ 19 руб. 50 коп., на сумму Р. 4,758. Одновременно посланъ имъ счетъ отъ сего числа за № 36 къ платежу теперь же . . . . Руб.	4,758	—
		и т. д.		

			Руб.	К.
		Январь.		
25	Р. 48.	**Экономическое О-во**, здѣсь **Долженъ.**		
		За отпущенные имъ по треб. отъ 23 Янв. № 58		
	Т. К. 81.	Кофе **Сантосъ** **Расходъ.**		
		30 м. С. Д. №№ 86—110, В. Б. №№ 401—405, ч. в. 244 пуда . . . . по 19 р. 50 к.	4,758	—
		и т. д.		

			Руб.	К.
		Январь.		
30	Р. 48.	**Экономическое О-во**, здѣсь **Имѣетъ.**		
		Уплачено ими по сч. 25 Янв. № 36		
	К. 7.	въ **Кассу** **Приходъ.**		
		за 244 пуда кофе сантосъ по 19 р. 50 к.	4,758	—
		и т. д.		

„Долженъ“ [1]), такъ какъ сумма должна быть записана въ счетъ Экономическаго Общества на приходъ, составляя его долгъ намъ до уплаты по счету. Противъ названія товара „Кофе Сантосъ“ мы проставили „Расходъ“ [2]) ибо въ товарной книгѣ въ счетѣ кофе сантосъ мы должны выписать отпущенный товаръ въ расходъ. Когда послѣдовала бы уплата намъ по счету, мы опять записали бы статью въ Дневникъ съ проставленіемъ противъ словъ „Экономическое Общество“—„Имѣетъ“, а противъ слова „Касса“—„Приходъ“: (см. 118 стр.).

Записывая статью изъ Дневника или Журнала въ прочія книги мы можемъ значительно сокращать текстъ, такъ какъ въ журнальной статьѣ онъ изложенъ вполнѣ обстоятельно. Въ кассовой, разсчетной и товарной книгахъ статья снабжается ссылкой не только на документы, но и на страницу Дневника или Журнала. Этими ссылочными помѣтками достигается необходимая связь между книгами и въ то же время дается возможность безъ всякихъ затрудненій провѣрять любую статью отъ ея первоначальной записи въ Дневникѣ до окончательныхъ записей въ прочихъ книгахъ.

Въ концѣ каждаго мѣсяца производится повѣрка (пунктировка) разнесенія статей. Повѣрка эта заключается въ тщательномъ изслѣдованіи, всякая-ли статья Дневника занесена въ соотвѣтственныя книги, вѣрно-ли сдѣланы записи и всюду-ли сдѣланы ссылочныя помѣтки. Провѣренныя статьи при этомъ помѣчаютъ какимъ-нибудь условнымъ знакомъ (пунктируютъ). Открываемыя при этомъ погрѣшности должно исправлять, какъ будетъ подробно объяснено ниже, исправительными статьями или помарками съ соотвѣтственными оговорками за подписью лица, ведущаго книги. Повѣрка книгъ такимъ способомъ особенно нужна въ простомъ счетоводствѣ, такъ какъ оно не даетъ способовъ повѣрки простымъ сличеніемъ итоговъ, какъ въ двойномъ счетоводствѣ, и погрѣшности легко могутъ оставаться незамѣченными къ большему или меньшему убытку владѣльца.

Изъ сказаннаго уже видно, что такъ называемое „простое“ счетоводство вовсе не просто, хотя и не имѣетъ преимуществъ „двойного“ счетоводства. Оно даже сложнѣе двойного, такъ какъ требуетъ двойныхъ записей (въ Дневникъ и въ кассовую книгу) даже для простѣйшихъ кассовыхъ статей, а въ добавокъ принуждаетъ счетовода къ постояннымъ очень кропотнымъ повѣркамъ, отнимающимъ много времени. Кромѣ того оно имѣетъ тотъ важный недостатокъ, что при такой системѣ денежныя операціи не могутъ записываться немедленно и непосредственно въ кассовую книгу, что уже является нарушеніемъ основныхъ правилъ счетоводства. Мы видѣли въ §§ 2 и 3, что непосредственная запись денежныхъ операцій въ кассовую книгу имѣетъ существенное значеніе для контроля кассы и для доказательной силы кассовыхъ статей. Все это привело къ тому, что въ практическомъ примѣненіи простого счетоводства въ его чистомъ видѣ почти не существуетъ и оказываются обыкновенно введенными разныя измѣненія, заимствуемыя изъ двойного счетоводства. Ясно, что такое усложненіе не выдерживаетъ уже никакой критики, такъ какъ проще и легче бываетъ перейти прямо къ двойному счетоводству вполнѣ. Отмѣтимъ однако измѣненія, какія существуютъ

[1]) На практикѣ иногда сокращено: Д-нъ.
[2]) На практикѣ иногда сокращено Р-дъ.

на практикѣ, такъ какъ примѣненіе такого смѣшаннаго счетоводства очень распространено.

Крайняя неудовлетворительность порядка занесенія кассовыхъ статей сначала въ Дневникъ, потомъ въ кассовую книгу, вызвала выдѣленіе кассовыхъ операцій изъ всѣхъ остальныхъ: операціи товарныя и кредитныя заносятся въ Дневникъ; кассовыя—непосредственно въ кассовую книгу. Такимъ образомъ первоначальныя свѣдѣнія оказываются не въ одной, а въ двухъ книгахъ, изъ которыхъ и разносятся въ остальныя. Но такъ какъ во всякомъ счетѣ статьи должны записываться въ хронологическомъ порядкѣ, то въ какіе бы сроки ни разносились статьи изъ журнала и кассовой книги, онѣ непремѣнно должны разноситься изъ обѣихъ книгъ за отдѣльные дни. Напримѣръ, если мы разнесли изъ Дневника (журнала) статьи отъ 5-го марта, мы не должны переходить къ разнесенію статей отъ 6-го марта, пока не разнесемъ изъ кассовой книги статей отъ 5-го марта. Это достигается само собою, когда разнесеніе производится ежедневно; но чаще всего ежедневное разнесеніе невозможно, и приходится разносить статьи за нѣсколько дней сразу.

Далѣе надо замѣтить, что въ простомъ счетоводствѣ не всѣ кассовыя статьи подлежатъ разнесенію въ другія книги (какъ въ двойномъ счет.), такъ какъ не всему ведутся отдѣльные счета. Поэтому при самой записи статей въ кассовую книгу должно наглядно выдѣлять тѣ, которыя подлежатъ разнесенію въ другія книги. Достигается это тѣмъ, что текстъ статьи подлежащей разнесенію, составляется приблизительно какъ въ двойномъ счетоводствѣ, то есть начинается съ названія счета, въ который статья должна быть занесена изъ кассовой книги, причемъ правѣе названія счета ставится слово „имѣетъ" (или „расходъ"), когда статья въ кассѣ приходная и, слѣдовательно, въ другомъ счетѣ должна быть расходной, и слово „долженъ" (приходъ), когда статья въ кассѣ расходная и въ другомъ счетѣ должна быть занесена на приходъ. Иногда идутъ въ позаимствованіи изъ двойной бухгалтеріи далѣе и прямо начинаютъ статью помѣтками „со сч." (въ приходѣ кассы) и „на сч." (въ расх. кассы). Кромѣ того въ обоихъ случаяхъ названіе счета, въ который статья должна быть занесена, подчеркивается; статьи, не подлежащія разнесенію въ другія книги, составляются просто, безъ подчеркиванья. Такимъ образомъ значительно облегчается трудъ по выборкѣ и разнесенію статей.

Возьмемъ для примѣра слѣдующія кассовыя операціи: 5 марта мы получили отъ нашего дебитора Ив. Лисицина 574 р. 40 к. въ уплату по нашему счету. Того же числа мы заплатили 300 руб. за наемъ помѣщенія подъ лабазъ и кромѣ того на наличныя деньги пріобрѣли 300 кулей пшеничной муки по 8 р. 55 к., на сумму Р. 2565.—Слѣдовательно, у насъ получается: 1) приходная кассовая статья, подлежащая занесенію въ разсчетную книгу (Ресконтро), въ счетъ Ив. Лисицына, на 574 р. 40 к.; 2) расходная кассовая статья, не подлежащая занесенію въ другія книги, на 300 р.; 3) расходная кассовая статья, подлежащая занесенію въ товарную книгу, въ счетъ пшеничной муки, на 2,565 р.

Въ кассовой книгѣ мы запишемъ,—какъ значится въ прим. 1. Въ примѣрахъ 2 и 3 показаны соотвѣтственныя статьи въ разсчетной и товарной книгахъ.

14 Приходъ.			Счетъ			Кассы.			Расходъ. 14		
. . .	.	. .	. . . .	. .	.	. . .	.	. . .	. . . .	. .	.
Марта	5	Р. 43	Со сч. **Ив. Лисицына.** Получено отъ него по счету отъ 14 Февр. № 28 . .	574	40	Марта	5	Док. 92	Уплачено А. Кивину за помѣщеніе лабаза по 1 Мая .	300	—
						»	»	Т.К. 81	На сч. **пшеничн. муки** Пріобрѣтено за наличныя отъ Мансурова пшен. муки 300 кул. по 8 р. 55 к.	2565	—

Статьи подлежащія занесенію въ другія книги, помѣчаются словами „имѣетъ", „долженъ", и т. д. напримѣръ: *Ив. Лисицынъ имѣетъ—имѣетъ Пшеничная мука—приходъ* и т. д. Во всякомъ случаѣ, какова бы ни была пояснительная помѣтка такого рода, она указываетъ, что данная статья должна быть занесена въ такой-то счетъ, при томъ на противоположную сторону.

Въ кассовой разсчетной и товарной книгахъ получатся въ этомъ случаѣ записи, какъ показано на прилагаемыхъ примѣрахъ (стр. 122 и 123).

Въ данномъ примѣрѣ статьи, подлежащія разнесенію въ другія книги, выдѣлены подчеркнутымъ въ заголовкѣ статьи названіемъ счета, въ который онѣ должны быть занесены, и словами „имѣетъ", „приходъ"; вмѣсто того тѣ же статьи можно было начать помѣтками *„со. сч."* (въ приходѣ кассы) и *„на сч."* (въ расходѣ).

Такой смѣшанный видъ простого счетоводства упорно держится въ очень многочисленныхъ мелкихъ предпріятіяхъ. Вслѣдствіе склонности людей къ рутинѣ, сторонники такого счетоводства даже не замѣчаютъ его неудовлетворительности и упорно за него держатся, хотя, какъ мы увидимъ ниже, въ двойномъ счетоводствѣ они нашли бы несравненно болѣе простую, удобопонятную и точную систему.

Дѣлаютъ даже попытки ввести новыя усовершенствованія въ простое счетоводство. Такъ въ Германіи придумана система простого счетоводства, въ основу котораго входитъ особая книга „Кассовая—Меморіалъ". Въ этой книгѣ имѣются отдѣльныя графы для кассовыхъ и меморіальныхъ (журнальныхъ) статей. Такимъ образомъ она является общимъ дневникомъ, при чемъ однако счетъ кассы выдѣленъ въ своихъ отдѣльныхъ графахъ, вслѣдствіе чего сохраняетъ всѣ достоинства отдѣльной кассовой книги. Примѣняясь къ формѣ веденія журнала, Касса-Меморіалъ всегда ведется на ординарныхъ страницахъ. Графы въ немъ бываютъ слѣдующія: 1) для чиселъ (мѣсяцъ проставляется надъ страницею); 2) для ссылокъ; 3) для текста; 4) для суммъ меморіальныхъ статей; 5) для кассовыхъ приходныхъ суммъ; 6) для кассовыхъ расходныхъ суммъ. Для примѣра приводимъ страницу Кассы-Меморіала (см. стр. 124).

Для большаго раздѣленія меморіальныхъ статей отъ кассовыхъ иногда переносятъ денежную графу мемо-

Кассовая книга.

14											14
Приходъ.			Счетъ	кассы.					Расходъ.		
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Марта	5	Р. 43	**Ив. Лисицынъ — Имѣетъ** за полученные отъ него по сч. отъ 14 февр. № 28	574	40	Марта	5	Д. 92	Уплачено А. Кпвину за помѣщеніе лабаза по 1 мая . .	300	—
						»	»	Т.К81.	**Пшеничной муки — Приходъ.** Пріобрѣтено за наличныя отъ М. Мансурова № 1 300 кул., по 8 р. 55 к.	2565	—
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

и т. д.

Разсчетная (Ресконтро).

43											43
Долженъ.			Ив. Лисицынъ	въ С.-Петербургѣ.					Имѣетъ.		
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...	Марта	5	К. 14.	Получено отъ него въ кассѣ по счету отъ 14 Февр. за № 28	574	40
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

и т. д.

Товарная книга.

81 | 81

Счетъ муки пшеничной.

Приходъ.									Расходъ.								
Годъ и мѣсяцъ.	Число.	Ссылка.		Кулей.	Чистый вѣсъ. Пуд.	Чистый вѣсъ. Ф.	Руб.	К.	Годъ и мѣсяцъ.	Число.	Ссылка.		Кулей.	Чистый вѣсъ. Пуд.	Чистый вѣсъ. Ф.	Руб.	К.
Марта	5	К. 14	Пріобрѣтено отъ М. Мансурова на наличныя	300	2,924	—	2,565	—									
			и т. д.									и т. д.					

Касса-Меморьяръ 1899 г.

Число.	Ссылка.	МАРТЪ.	Меморьяльныя.		КАССОВЫЯ. Приходъ.		КАССОВЫЯ. Расходъ.	
			Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
		Транспортъ . . .	2,141	10	6,720	44	421	15
4	—	Взято на домашніе расходы	—	—	—	—	250	—
»	Д. 90.	Вложено на текущій счетъ въ Учетный Банкъ	—	—	—	—	2,500	—
»	Р. 16.	**М. Лазаревъ — — — — — Долженъ** за отпущенную ему по требов. отъ сего числа № 49						
»	Т. К. 81.	**муку пшеничную — — — — — Расходъ** № 2, 700 пуд. по 90 к., пл. 4 Апр.	630	—	—	—	—	—
5	Д. 92.	Уплачено А. Кивину за наемъ помѣщенія лабаза по 1 Мая	—	—	—	—	300	—
»	Р. 43.	**Ив. Лисицынъ — — — — — Имѣетъ** за полученныя отъ него по счету отъ 14 Февр. № 28	—	—	574	40	—	—
»	Т. К. 81.	**Муки пшеничной — — — — — Приходъ** пріобрѣт. на наличныя отъ М. Мансурова № 1 300 кул., по 8 р. 55 к.	—	—	—	—	2,565	—
. . .	. . .	. . . .	. . .	. .	. . .	. .	. . .	. .
		и т. д.						

ріальныхъ записей лѣвѣе текста, вслѣдъ за графой для ссылокъ. Все это не измѣняетъ сущности дѣла и книга остается выдумкой болѣе остроумной, чѣмъ практичной. Хорошая сторона этой книги та, что кассовыя и журнальныя записи находятся собранными въ одно цѣлое, чѣмъ облегчается трудъ по разнесенію статей и по веденію книгъ вообще. Особенно это удобно въ очень маленькихъ предпріятіяхъ, въ которыхъ одно и то же лицо завѣдуетъ кассой и ведетъ книги. Дурныя стороны остаются: 1) смѣшанность системы, такъ какъ это ведетъ къ большимъ усложненіямъ, чѣмъ въ двойномъ счетоводствѣ; 2) легкость ошибокъ вслѣдствіе большого числа денежныхъ графъ; 3) отсутствіе математическихъ пріемовъ повѣрки, имѣющихся только въ двойномъ счетоводствѣ и замѣняемыхъ въ простомъ очень кропотными, не легкими и все-таки не вполнѣ надежными пріемами повѣрки пунктировкой.

Сказанное въ этомъ § можно повторить въ слѣдующихъ словахъ:

1) Низшая степень торговаго счетоводства (4-я ступень простого) заключается въ веденіи нѣкоторыхъ счетовъ, но не всѣхъ. Такое счетоводство вѣдаетъ только счета кассы, личные и товарные.

2) Есть различные методы веденія книгъ на этой ступени, какъ и на прочихъ.

3) Простѣйшій способъ заключается въ непосредственномъ занесеніи всякой статьи въ соотвѣтственную книгу, пользуясь при этомъ лишь основными документами.

4) Второй способъ заключается въ веденіи первоначальнаго дневника и въ занесеніи статей въ книги лишь изъ такого дневника (журнала).

5) Третій способъ заключается въ выдѣленіи кассовыхъ статей изъ дневника и въ занесеніи такихъ статей непосредственно въ кассовую книгу. При этомъ способѣ разносить статьи въ разсчетную и товарную книгу приходится изъ двухъ книгъ одновременно.

6) Четвертый способъ приводитъ къ соединенію кассовой книги и дневника (меморіала), но съ заведеніемъ различныхъ денежныхъ графъ для меморіальныхъ и кассовыхъ статей.

7) Во всѣхъ этихъ способахъ связь между книгами основывается только на ссылочныхъ помѣткахъ, а повѣрка книгъ можетъ производиться лишь провѣряя статью за статьею и сличая ихъ по книгамъ (пунктирóркой). Итоги ничего не выясняютъ.

8) Такъ называемое „простое“ счетоводство отнюдь не проще двойного, а въ большинствѣ случаевъ даже сложнѣе, хотя и не даетъ способовъ надежной математической повѣрки.

§ **32. Простое счетоводство въ розничной торговлѣ.** Въ Россіи простое счетоводство удерживается главнымъ образомъ въ нѣкоторыхъ казенныхъ учрежденіяхъ и въ розничной торговлѣ. Въ казенныхъ учрежденіяхъ оно чрезвычайно усложнено разными добавочными книгами, сложной графкой и различными выборками. Причины сохраненія простого счетоводства въ казенныхъ учрежденіяхъ чисто законодательныя. Въ розничной торговлѣ простое счетоводство держится главнымъ образомъ вслѣдствіе укоренившейся привычки и вслѣдствіе незнанія. Торговцы упорно держатся предвзятаго взгляда, что двойная бухгалтерія сложнѣе и мудренѣе простой, хотя въ дѣйствительности вторая, крайне усложняемая разными произвольными добавленіями, несравненно запутаннѣе. Впрочемъ, самый характеръ розничной торговли, въ которой всегда преоблада-

ютъ чисто приходорасходныя операціи, поддерживаетъ въ торговцахъ склонность къ предпочтенію простого счетоводства, какъ составляющаго простое развитіе приходо-расходной записной книжки въ систему основаннаго на ней счетоводства.

Обычный видъ розничной торговли заключается въ томъ, что предприниматель пріобрѣтаетъ тѣ или другіе товары оптомъ непосредственно отъ производителей или отъ оптовыхъ коммерсантовъ и продаетъ затѣмъ товаръ потребителямъ по мелочамъ, сколько кому надо. Слѣдовательно, операціи въ такой торговлѣ сводятся: къ пріобрѣтенію товара въ большихъ количествахъ, къ приготовленію товара для розничной продажи и къ продажѣ по мелочамъ. Соотвѣтственно этимъ операціямъ счетоводство въ такихъ предпріятіяхъ распадается на три отдѣла:

1) Счетоводство по закупкамъ товара оптомъ отъ поставщиковъ (кредиторовъ).

2) Расчеты по подготовленію товара къ розничной продажѣ (калькуляціонные расчеты).

3) Счетоводство по продажѣ товара потребителямъ.

Закупки въ такомъ торговомъ предпріятіи дѣло первостепенной важности. Не только приходится заботиться о сходности сдѣлокъ, но еше надо напрягать всѣ силы для пріобрѣтенія по возможности наилучшаго товара, при томъ по вкусу и по средствамъ покупателямъ и въ разумномъ количествѣ, чтобы запасовъ товара всегда было достаточно, но въ то же время, чтобы лишняго, лежалаго товара не накапливалось. Все это требуетъ большого вниманія, умѣнья, обдуманности и торговой находчивости.

Въ сношеніяхъ съ оптовыми поставщиками, розничный торговецъ обыкновенно болѣе или менѣе широко пользуется кредитомъ. Счетоводство по такимъ операціямъ ведется, слѣдовательно, главнымъ образомъ въ *разсчетной книгѣ* (кн. „личныхъ счетовъ, Ресконтро). Самыя операціи по закупкамъ заключаются: въ заказѣ товара, въ исправленіи счетовъ по полученіи и повѣркѣ товаровъ, если что-либо оказывается несогласнымъ съ заказомъ, въ своевременной уплатѣ по счетамъ кредиторовъ и въ точномъ веденіи счетовъ по сношеніямъ съ ними. Платежъ по счетамъ кредиторовъ можетъ осуществляться различно: высылкой наличныхъ денегъ, векселями простыми или переводными, расплатой по каждой операціи отдѣльно, или періодично, въ опредѣленные сроки. Въ то же время условія съ отдѣльными кредиторами бываютъ неодинаковы. Поэтому, изъ опасенія крайне вредныхъ для кредита ошибокъ въ расчетахъ съ кредиторами, разсчетная книга всегда должна вестись изо дня въ день (а журъ) т. е. всякая операція должна быть занесена въ эту книгу немедленно по полученіи о ней точныхъ свѣдѣній, чтобы во всякое время любой счетъ въ ней могъ быть сведенъ окончательно.

Товаръ отъ кредитора всегда получается при счетѣ или по крайней мѣрѣ при „фактурѣ", т. е. при подробной накладной. Чаще всего счетъ высылается почтою одновременно съ товаромъ и, слѣдовательно, получается раньше товара. Такимъ образомъ о каждой получаемой партіи товаровъ свѣдѣнія получаются обыкновенно дважды: при полученіи счета и по прибытіи самаго товара. Соотвѣтственно и записи въ конторскія книги о каждой партіи товара бываютъ двойныя. Тотчасъ по полученіи счета и документа, коимъ удостовѣряется сдача товара от-

правителемъ транспортному учрежденію, товаръ слѣдуетъ записать въ кредитъ (имѣетъ) отправителя. Это всегда дѣлается ради порядка въ счетоводствѣ, но особенно важно вездѣ, гдѣ по мѣстному торговому обычаю и по особому условію, товаръ считается собственностью получателя не со дня полученія имъ товара, а со дня сдачи товара въ указанное заказчикомъ транспортное учрежденіе. За получателемъ остается неотъемлемое законное право отвергнуть неправильно посланный ему товаръ и дотребовать все недостающее или неправильно сосчитанное въ счетѣ. Поэтому при полученіи товара производится повѣрка всему присланному и получка записывается вторично уже въ товарную книгу.

Получаемые счета собираются и подшиваются въ отдѣльную папку. Образующаяся изъ подлинныхъ счетовъ тетрадь во многихъ небольшихъ предпріятіяхъ служитъ единственнымъ источникомъ свѣдѣній для всякихъ справокъ по закупкамъ и замѣняетъ собою *„Книгу по закупкамъ товара“*. Разумѣется, этимъ значительно сокращается конторскій трудъ, и въ небольшихъ торговыхъ предпріятіяхъ, не имѣющихъ отдѣльной конторы, иначе, пожалуй, и нельзя. Но ясно, что такой порядокъ имѣетъ многія нежелательныя стороны, такъ какъ подлинный счетъ всегда является важнымъ документомъ, трепать который въ повседневныхъ конторскихъ занятіяхъ неблагоразумно. При малѣйшей возможности всегда слѣдуетъ завести дѣйствительную „Книгу по закупкамъ товара“, которая обыкновенно бываетъ соединена съ *„Калькуляціонной книгой“*. Въ отдѣльности книга по закупкамъ товара представляетъ собою лишь приведенныя въ однообразный систематическій видъ выборки изъ поступающихъ счетовъ. Въ отдѣльности Калькуляціонная книга не что иное, какъ книга, въ которую набѣло переписываются всѣ вычисленія по расчету продажныхъ цѣнъ товара на основаніи заготовительныхъ цѣнъ и съ разложеніемъ на товаръ всякихъ накладныхъ расходовъ а также желательной прибыли. Однако надо сказать, что въ отдѣльности обѣ эти книги почти никогда не ведутся, такъ какъ въ Калькуляціонную во всякомъ случаѣ приходится записывать всѣ заготовительныя цѣны изъ счетовъ; ведется обыкновенно лишь Калькуляціонная книга, причемъ Книгу по закупкамъ товара замѣняютъ подлинные счета, а въ Калькуляціонную вносятся лишь выборки изъ счетовъ, поскольку онѣ нужны для вычисленій, или обѣ книги въ соединеніи, при чемъ общая книга называется: *„Калькуляціонная и по закупкамъ товара“*.

Форма Калькуляціонной книги въ отдѣльности обыкновенно очень несложная. Въ книгѣ бываютъ лишь графы для мѣсяца и числа, для текста и нѣсколько денежныхъ. Ведется такая книга всегда на ординарныхъ страницахъ.

Напр. (см. стр. 128).

Въ соединеніи съ книгой по закупкамъ товаровъ, Калькуляціонная книга ведется, наоборотъ, всегда на двойныхъ страницахъ. Графка въ этомъ случаѣ та же; на правыхъ страницахъ калькуляція ведется тоже одинаково. Вся разница заключается въ томъ, что на лѣвыя страницы въ подробностяхъ заносятся выборки изъ счетовъ по закупкамъ товара и что калькуляція производится тутъ же, на смежныхъ правыхъ страницахъ, по товарамъ поступившаго счета. Такимъ образомъ всѣ свѣдѣнія по вычисленію цѣнъ находятся собранными въ одну книгу, и въ ней же имѣются полныя выборки

Калькуляціонная. Стр. 112.

Февр.	18	**Калькуляція на 20 ящиковъ макаронъ**, полученныхъ отъ **В. Краузе и К°** при сч. отъ 2 февр. за № 24.						
		№№ ящ. 828—847—20 ящ.						
		Бр. 00 пуд. 00 ф.						
		Тр. 0 » 00 »						
		Н-то 00 пуд. 00 ф., по счету	—	—	—	—	000	00
		Расходы:						
		За доставку по накладной	0	00				
		Мелкіе расходы	0	00				
					00	00		
		За коммиссію конторѣ Бр. Омъ и К° 0%	—	—	00	00		
							00	00
		Итого	—	—	—	—	000	00
		Слѣдовательно 1 ф. макаронъ обошелся . . .	—	0				
		Налагается 0% за общіе накладные расходы и 00% выгоды	—	0				
					—	00		
		Къ продажѣ цѣна	—	—	—	—	—	00

изъ подлинныхъ счетовъ, такъ что самые счета можно хранить отдѣльно, какъ документы, не подвергая случайностямъ повседневной конторской работы.

Когда ведется Калькуляціонная книга полностью, записи въ дневникѣ (или Касса-Меморіалѣ) по закупкамъ товаровъ могутъ дѣлаться въ сокращенномъ видѣ съ ссылкой на Калькуляціонную книгу. Напр.:

Янв. 16. *А. Лянге.* *Имѣетъ.*
за посланный намъ
товаръ (Калк. 8), плат. 16 Февр. Р. 516.

При калькуляціяхъ (вычисленіяхъ продажныхъ цѣнъ товара) надо отличать расходы, относящіеся лишь къ данной закупкѣ, отъ расходовъ по закупкамъ вообще. Расходы первой категоріи раскладываются на соотвѣтственный товаръ непосредственно; расходы второй категоріи (напр.: торговыя пошлины и налоги, наемъ помѣщенія, страхованіе, представительные и обстановочные расх. и т. д.) вычисляются за предыдущіе годы или мѣсяцы въ процентномъ отношеніи къ суммѣ, на какую имѣлся за это время товаръ вообще, и затѣмъ уже при всякихъ калькуляціяхъ на товаръ налагаются соотвѣтственные проценты, разумѣется въ нѣкоторомъ округленіи ихъ. Точно также желательная къ полученію прибыль налагается на товаръ въ опредѣленномъ процентномъ отношеніи, вырабатываемомъ практикой; но въ то же

время приходится при этомъ руководствоваться существующими рыночными цѣнами, изъ предѣловъ которыхъ нельзя выходить, вслѣдствіе чего окончательная продажная цѣна товара очень часто бываетъ точно опредѣленная, а слѣдовательно, налагаемая на товаръ прибыль является величиной перемѣнной.

Напр.: За выписанныя 20 ведеръ вина мы заплатили по счету 150 руб. Провозъ этого вина обошелся намъ 14 руб.; таможенная пошлина—46 руб. Все это расходы, относящіеся только къ данной покупкѣ и должны быть разложены на каждое ведро этого сорта вина. Далѣе уже идутъ общіе накладные расходы и налагаемая прибыль. Предположимъ, что изъ практики предыдущихъ лѣтъ намъ извѣстно, что разные накладные расходы по продажѣ товара обходятся намъ въ 7% ихъ заготовительной стоимости; въ то же время мы привыкли получать прибыли на торговыхъ операціяхъ съ иностраннымъ виномъ около 15%. Слѣдовательно, на вино мы должны наложить еще 22% съ суммы 210 руб., т. е. 46 руб. 20 коп., и продажная цѣна вина (нерозлитаго) должна бы составить 256 р. 20 к. за всѣ 20 ведеръ или 12 р. 81 к. за каждое ведро. Если рыночная цѣна такого сорта вина такова, мы округляемъ цѣну, назначая напр. 12 р. 80 к. или даже 13 руб.; если же рыночная цѣна ниже, мы поневолѣ должны соотвѣтственно понизить и нашу продажную цѣну, при чемъ % прибыли, конечно, уменьшатся.

Въ сношеніяхъ съ покупателями въ розничной торговлѣ преобладаютъ расчеты на наличныя деньги при самой продажѣ товаровъ. Деньги за проданный товаръ при этомъ весь день поступаютъ въ кассу магазина въ маленькихъ суммахъ. Въ большинствѣ случаевъ нѣтъ ни малѣйшей возможности приходовать каждую такую получку въ кассовую книгу; поэтому въ розничной торговлѣ принято вообще выручку отъ продажи товаровъ приходовать въ кассовую книгу лишь общими суммами, за цѣлый день, при чемъ повѣрка выручки и запись ея по книгамъ производится вечеромъ, по закрытіи магазина. Нерѣдки случаи, что запись выручки отъ продажи товара производится лишь одинъ разъ въ недѣлю или въ мѣсяцъ; такое веденіе, однако, нельзя рекомендовать даже самымъ мелкимъ предпринимателямъ, ибо сберегаемое при этомъ время на конторскій трудъ никогда не окупаетъ накапливающихся убыточныхъ погрѣшностей. Бываетъ въ розничной торговлѣ и другое очень крупное отступленіе отъ основныхъ правилъ торговаго счетоводства: заключается оно въ томъ, что въ теченіе дня изъ незаприходованной еще по кассѣ выручки производятся всякіе платежи и выдачи. Это очень вредный для торговли безпорядокъ, могущій повлечь за собою крупныя потери и всякія злоупотребленія. Выручка, до занесенія ея въ кассовую книгу на приходъ, во всякомъ случаѣ должна быть неприкосновенна и собираться въ отдѣльномъ ящикѣ. Если же требуются деньги на текущіе расходы, можно брать изъ выручки болѣе или менѣе округленными суммами въ общую кассу предпріятія, но всякій разъ съ заприходованіемъ такихъ суммъ въ кассовую книгу. Запись при этомъ дѣлается:

Мѣс., число. Изъ дневной выручки магазина поступило Р. 000.00.

Такихъ приходныхъ статей въ теченіе дня въ кассовой книгѣ можетъ быть нѣсколько и вечернему сведенію счетовъ онѣ не мѣшаютъ. Зато непровѣренная и незаприходованная выручка остается нетронутой и выдачи могутъ

производиться въ строгомъ порядкѣ, не изъ выручки непосредственно, а изъ общей кассы. Прибавимъ еще, что какъ выручка магазина или лавки не должна смѣшиваться съ главной кассой предпріятія, такъ и главная касса не должна смѣшиватьсн съ домашней кассой самого предпринимателя. На свои личные расходы онъ долженъ брать изъ главной кассы круглыми суммами, съ занесеніемъ взятаго въ расходъ кассовой книги, и затѣмъ хранить такія домашнія деньги отдѣльно отъ главной кассы. Ведется ли при этомъ хозяйственная приходо-расходная книга или нѣтъ, дѣла это не измѣняетъ, такъ какъ хозяйственная приходорасходная книжка не признается конторской книгой.

Какъ уже отмѣчено выше, контроль надъ выручкой въ розничной продажѣ очень затруднителенъ. Наиболѣе цѣлесообразнымъ является заведеніе особыхъ книжекъ съ отрывными листками, которыя у насъ уже разсмотрѣны въ § 15. Даже въ тѣхъ случаяхъ, когда владѣлецъ магазина самъ отпускаетъ покупателямъ товаръ, онъ долженъ соблюдать общій порядокъ и записывать продажу въ корешокъ книжки и въ отрывной листокъ для кассы, чтобы вечеромъ, при сведеніи счетовъ, сумма выручки и общій итогъ по отрывнымъ листкамъ продавцовъ въ точности совпадали.

Въ розничной торговлѣ, однако, тоже рѣдко возможно обойтись безъ продажи въ кредитъ. Особенно распространенъ заборъ покупателями товара „на книжку". Само собою разумѣется, что при этомъ всякій кредитуемый покупатель становится дебиторомъ на общихъ основаніяхъ и что ему долженъ быть открытъ личный счетъ. Ясно, однако, что нѣтъ возможности заносить въ его личный счетъ по книгѣ дебиторовъ всякій мелочной заборъ въ отдѣльности. Заводится обыкновенно слѣдующій порядокъ: всякому кредитуемому покупателю выдается на руки отдѣльная „заборная книжка" и въ то же время открывается: счетъ въ книгѣ дебиторовъ и отдѣльный счетъ въ „*Черновой*" книгѣ магазина. Черновой книгой называютъ конторскую книгу простѣйшаго образца, въ которой всякому постоянному покупателю отводятъ отдѣльный счетъ; въ этотъ счетъ и заносится всякій заборъ, безъ формальностей, хотя бы даже карандашомъ, но безъ всякихъ пропусковъ. Въ то же время заборъ записывается въ заборную книжку покупателя. Въ счетъ его по книгѣ дебиторовъ заносятся лишь итоги забора за недѣлю или за мѣсяцъ. При уплатѣ покупателемъ за забранный товаръ, это отмѣчается въ его заборной книжкѣ и вносится въ кредитъ (имѣетъ) его счета по книгѣ дебиторовъ; въ Черновой же книгѣ оплаченный счетъ просто вычеркивается или отдѣляется двойною чертою съ соотвѣтственной помѣткой, и далѣе начинается новый счетъ. Въ болѣе опрятномъ видѣ такое счетоводство по заборамъ товара ведется, замѣняя Черновую книгу вторыми книжками, такими же, какъ и заборная, для каждаго покупателя отдѣльно, при чемъ всякая запись вносится въ обѣ книжки одинаково. Очень часто забирающему по книжкѣ покупателю личнаго счета въ книгѣ дебиторовъ вовсе не открываютъ; въ такомъ случаѣ, когда онъ уплачиваетъ по заборной книжкѣ, это отмѣчается только въ Черновой и въ самой книжкѣ, а деньги поступаютъ въ выручку того дня безъ всякой отдѣльной приходной записи по кассѣ.

Черновая книга не считается конторской, но при веденіи личныхъ счетовъ покупателямъ въ книгѣ дебиторовъ можетъ служить доказательствомъ

по взысканію съ неисправныхъ плательщиковъ.

Лица, забирающія товаръ на книжку не въ одинаковой степени, заслуживаютъ довѣрія и перемѣняются. Поэтому осторожный торговецъ дѣлаетъ обыкновенно въ опредѣленные сроки (напр. разъ въ мѣсяцъ) повѣрку Черновой книги и отмѣчаетъ въ заголовкѣ каждаго счета предѣльную сумму, до которой можно допускать кредитъ дебитору. Съ приближеніемъ забора къ предѣльной суммѣ, должнику дѣлаются напоминанія, а съ истощеніемъ ея—отпускъ товара на книжку прекращается, если не послѣдуетъ особое соглашеніе или платежъ.

Въ магазинахъ такимъ товаромъ, который забирается покупателями лишь изрѣдка (сукна, матеріи, платье, обувь и т. п.) заборныхъ книжекъ обыкновенно не заводятъ, а отпускаемый въ кредитъ товаръ просто записывается въ Черновую книгу магазина, и при уплатѣ запись вычеркивается. Отъ времени до времени Черновая книга провѣряется и непогашенные долги заносятся въ книгу дебиторовъ, а въ то же время составляются и вручаются дебиторамъ счета на отпущенный товаръ къ уплатѣ. Въ этомъ случаѣ Черновая книга, какъ не провѣряемая заборными книжками покупателей, сама по себѣ никакого доказательнаго значенія не имѣетъ, почему и должно заботиться, чтобы до предъявленія сомнительному плательщику счета, его заборъ былъ полностью и точно внесенъ въ Дебетъ (долженъ) его личнаго счета по книгѣ дебиторовъ.

И такъ въ розничной торговлѣ, при простомъ счетоводствѣ, обыкновенно ведутся слѣдующія книги:

1) *Инвентарная* (см. §§ 24, 25, 26. 27 и 29).

2) *Кассовая* (см. § 2 и 3).

3) *Дневная* (тоже Дневникъ или Меморіалъ), иногда съ дополненіемъ къ ней отдѣльнаго Журнала, а иногда въ соединеніи съ Кассовой (Касса-Меморіалъ).

4) *Калькуляціонная*, иногда раздѣляемая на двѣ книги: Калькуляціонную и отдѣльно Книгу по закупкамъ товара.

5) *Разсчетная* (Книга личныхъ счетовъ, Книги Дебиторовъ и Кредиторовъ), которая дополняется *Черновой* книгой и *заборными книжками* (кромѣ настоящаго, см. §§ 4—10).

6) *Товарная* (см. §§ 11—23), обязательная по закону, но которая, какъ указано въ § 15, не всегда можетъ быть ведена въ розничной торговлѣ полностью, съ отдѣльными счетами для всякаго рода товаровъ.

II. ОСНОВЫ ДВОЙНОГО СЧЕТОВОДСТВА.

А. Введеніе въ двойное счетоводство.

§ 33. Переходъ отъ простого счетоводства къ двойному. Въ первомъ отдѣлѣ мы познакомились съ основами счетоводства вообще и съ такъ называемой „простой бухгалтеріей“. При этомъ мы видѣли, что важнѣйшія основы счетоводства, каковы инвентарь, счетъ кассы, личные, товарные счета и т. д., являлись какъ бы краеугольными камнями, изъ которыхъ можно было строить ту

или другую систему счетоводства, располагая ихъ такъ или иначе, отбрасывая одни, соединяя другіе по два, дополняя ихъ разными вспомогательными книгами, но отнюдь не измѣняя ихъ сущности. При дальнѣйшемъ изученіи предмета намъ придется убѣдиться, что и въ двойномъ счетоводствѣ эти краеугольные камни остаются въ сущности неизмѣняемыми, хотя двойное счетоводство по точности и полнотѣ системы отличается отъ простого, какъ небо отъ земли. Стало быть все дѣло не въ матеріалѣ, а въ планѣ постройки. Съ планомъ и постараемтесь ознакомиться какъ можно основательнѣе.

Если мы хотимъ указать разницу между „простой" и „двойной" бухгалтеріей, мы прежде всего должны отвратить вниманіе отъ этихъ неудачныхъ названій. Мы уже успѣли убѣдиться, что „простое" счетоводство вовсе не просто; мы видѣли также, что статьи въ простомъ счетоводствѣ въ огромномъ большинствѣ случаевъ записываются, какъ и въ двойномъ счетоводствѣ, по два раза (§§ 6, 8 и 22), являясь въ однихъ счетахъ приходными, а въ другихъ—расходными, и чѣмъ обстоятельнѣе ведется простое счетоводство, тѣмъ многочисленнѣе такіе случаи. Стало быть названіе „двойная бухгалтерія" столь же неудачно, какъ и названіе „простая", ибо различіе вовсе не въ двойныхъ записяхъ. Во всякомъ счетоводствѣ записи будутъ двойными, если только будутъ дѣлаться полностью, по той простой причинѣ, что торговыя операціи всегда представляютъ собою мѣну однѣхъ цѣнностей на другія, а стало быть всегда получается увеличеніе однѣхъ (приходъ) и соотвѣтственное уменьшеніе другихъ (расходъ).

Итакъ даже въ томъ случаѣ, если мы заведемъ отдѣльные счета всѣмъ составнымъ частямъ имущества, такъ что всякая журнальная или кассовая статья будетъ значиться въ книгахъ дважды, одинъ разъ на приходѣ и другой разъ въ расходѣ—мы еще не выберемся изъ простого счетоводства, ибо сами по себѣ такіе счета не составятъ замкнутаго круга и не будутъ математически точно показывать *состояніе*, *увеличеніе* и *уменьшеніе* капитала. Только съ того момента, *когда рядомъ съ отдѣльными счетами всѣмъ составнымъ частямъ имущества мы заведемъ особые счета состоянію и приросту или уменьшенію капитала, счетоводство у насъ перейдетъ изъ простого въ двойное.*

Въ простомъ счетоводствѣ можно произвольно увеличивать или уменьшать число составныхъ частей имущества, которымъ ведется счетъ, переходя съ одной ступени простого счетоводства на другую. Въ двойномъ *безусловно обязательно вести счета всѣмъ составнымъ частямъ имущества безъ исключенія*, такъ какъ только при этомъ условіи возможно веденіе точныхъ счетовъ капиталу и его приросту или уменьшенію.

Наконецъ, въ простомъ счетоводствѣ двойная запись статей возможна лишь для самихъ операцій; для заключительныхъ выводовъ прибыли и убытка по отдѣльнымъ счетамъ никакихъ двойныхъ записей въ ней не можетъ быть, ибо такіе выводы не являются мѣновыми операціями въ точномъ значеніи слова. Въ то же время такіе выводы, а стало быть и свѣдѣнія о состояніи капитала въ предпріятіи, простое счетоводство даетъ лишь въ инвентарномъ отчетѣ; въ промежутки времени отъ одного инвентарнаго отчета до другого она безпомощна въ выясненіи общаго положенія дѣлъ даже приблизительно. Двойное счетоводство остается вѣрнымъ двойной системѣ записи ста-

тей даже по выводамъ прибыли и убытка, такъ какъ ведетъ соотвѣтственные счета, и потому въ двойномъ счетоводствѣ **всѣ** статьи бываютъ двойныя, какъ **всѣмъ** частямъ имущества ведется полный счетъ. При томъ благодаря веденію счета капитала и счета прибылей и убытковъ при полныхъ счетахъ составнымъ частямъ имущества, она можетъ во всякое время дать приблизительныя свѣдѣнія объ общемъ положеніи дѣлъ, при чемъ неточность выводовъ сведется лишь къ возможнымъ несогласованіямъ дѣйствительныхъ остатковъ товара и имущества съ числящимися по книгамъ.

Въ простомъ счетоводствѣ нѣтъ стройной системы, нѣтъ прочныхъ правилъ, неизмѣнныхъ для всѣхъ случаевъ практики безъ различія. Она допускаетъ занесеніе въ книги однѣхъ статей двойнымъ порядкомъ, другихъ—лишь одинъ разъ; она не принуждаетъ вести счета всему и на одинаковыхъ основаніяхъ; словомъ она предоставляетъ счетоводу слишкомъ много произвола, и потому у него не имѣется прочной почвы подъ ногами и надежной путеводной нити въ рукахъ. Наконецъ, въ способахъ повѣрки своей работы счетоводъ въ простой бухгалтеріи долженъ всецѣло полагаться на *„пунктировку“*, т. е. на провѣрку статей по всѣмъ книгамъ съ отмѣткой провѣренныхъ особыми значками. Невѣрно поставленный значокъ, малѣйшее невниманіе при сличеніи суммъ—и все дѣло у него испорчено, такъ какъ погрѣшность не будетъ ничѣмъ выражена въ итогахъ, хотя отразится на нихъ существеннымъ образомъ и только останется незамѣтной. Совсѣмъ не то въ двойномъ счетоводствѣ: во всякое время счетоводъ при двойной системѣ можетъ провѣрить свою работу съ математической точностью; малѣйшая погрѣшность, какъ бы незначительна она ни была, будетъ наглядно обнаружена разницею итоговъ, которые должны получаться вполнѣ одинаковыми. Это самоконтролирующее свойство двойного счетоводства и является однимъ изъ главнѣйшихъ ея преимуществъ. Ея строгій контроль надъ вѣрностью веденія книгъ и сведенія счетовъ доходитъ до того, что при заключительномъ балансѣ (инвентарномъ отчетѣ простого счетоводства), какъ мы увидимъ ниже, она даетъ вычисленіе чистаго капитала въ двухъ совершенно независимыхъ одинъ отъ другого видахъ.

§ 34. Счетъ капитала. Какъ уже сказано, въ двойномъ счетоводствѣ кромѣ отдѣльныхъ счетовъ всѣмъ составнымъ частямъ имущества, долженъ вестись отдѣльный постоянный *счетъ капиталу.* Счетъ ведется, чистому капиталу предпріятія, т. е. превышенію пассива надъ активомъ, разумѣя подъ послѣднимъ лишь долги и обязательства. Итакъ, первой нашей заботой должно быть выясненіе этого главнѣйшаго изъ счетовъ системы. Именуется онъ обыкновенно просто „Счетъ Капитала“; всякія другія наименованія, придумываемыя иногда счетоводами, любящими мудреные заголовки, являются совсѣмъ ненужнымъ и лишнимъ затемненіемъ.

По отношенію къ предпріятію владѣлецъ является, съ точки зрѣнія счетоводства, постороннимъ лицомъ; поэтому счетъ ведется не капиталамъ этого владѣльца вообще, а только капиталу, вложенному имъ въ данное предпріятіе, и вложилъ-ли онъ въ дѣло всѣ свои средства, или не всѣ, порядокъ отъ этого не измѣняется. Во всякомъ случаѣ по отношенію къ данному предпріятію владѣлецъ является какъ бы кредиторомъ, ссудившимъ дѣло капиталомъ, съ условіемъ полученія всѣхъ прибылей съ предпріятія и

съ отвѣтственностью за убытки. Принявъ такой взглядъ въ основу, намъ сразу становится яснымъ, что счетъ капитала долженъ вестись какъ всякій другой счетъ разсчетной книги (личный счетъ), только въ заголовкѣ будетъ стоять не фирма владѣльца, какъ въ прочихъ личныхъ счетахъ, а слова „счетъ капитала". Ясно также, что въ кредитъ (имѣетъ) этого счета должна быть записана сумма, которую предприниматель вложилъ въ дѣло при его основаніи. Эта запись и должна составить первую статью въ кредитѣ счета капитала. Затѣмъ всякій дальнѣйшій вкладъ владѣльца въ дѣло долженъ очевидно, записываться такимъ же порядкомъ въ кредитъ этого счета. Въ кредитъ же должна быть внесена всякая выясняемая прибыль съ предпріятія, какъ сумма, подлежащая выдачѣ владѣльцу, и превращается въ добавочный вкладъ, пока онъ ее не возьметъ. Итакъ: *Въ кредитъ счета капитала должны входить какъ основной вкладъ владѣльца, такъ и всѣ добавочные вклады, а также періодически выясняемыя суммы прибыли съ предпріятія.*

Ясно что все, что имѣетъ противоположный характеръ такимъ статьямъ, т. е. все, что составляетъ уменьшеніе капитала, должно входить въ дебетъ (долженъ) счета капитала. Если владѣлецъ почему-либо беретъ часть вложенныхъ въ дѣло суммъ себѣ обратно, долгъ предпріятія владѣльцу уменьшается, а слѣдовательно, взятая сумма должна записываться ему въ дебетъ, точь въ точь какъ сумма выплаченная кредитору. Точно также выясненный инвентарнымъ отчетомъ убытокъ, являясь простымъ уменьшеніемъ остающагося въ дѣлѣ капитала, долженъ попасть въ дебетъ счета капитала для соотвѣтственнаго уменьшенія сальдо. Слѣдовательно: *Въ дебетъ (долженъ) счета капитала должны входить всѣ выемки владѣльца деньгами или другими цѣнностями на свои личныя нужды изъ дѣла, а также выясняемые убытки.*

При всякомъ заключеніи счетовъ, какъ уже неоднократно отмѣчено, дѣло приводится въ окончательный порядокъ, какъ бы для ликвидаціи. Слѣдовательно, счетъ капитала долженъ быть заключенъ такъ, какъ бы владѣлецъ получилъ изъ предпріятія обратно весь свой чистый капиталъ; онъ можетъ быть затѣмъ возобновленъ, какъ если бы владѣлецъ снова вложилъ капиталъ на продолженіе дѣла. Слѣдовательно, сальдо, выражающее чистый капиталъ ко дню заключенія счета, должно быть выражено въ дебетѣ заключаемаго счета; затѣмъ оно переносится первой статьей въ кредитъ возобновляемаго счета. Такимъ образомъ получается правило: первымъ даннымъ счета капитала за періодъ является вложенный при основаніи или возобновленіи предпріятія капиталъ (кредитъ); послѣднимъ выводомъ—чистый капиталъ ко дню заключенія счета, насколько бы онъ ни вовросъ или уменьшился за отчетный періодъ (дебетъ).

Напримѣръ: Мы начали предпріятіе со 100,000 руб.; въ теченіе года мы получили прибыли 20,000 руб. и взяли изъ капитала на свои нужды 5,000 р. Слѣдовательно, ко дню годового заключенія счетовъ нашъ чистый капиталъ составитъ 115,000 руб. Все это могло бы выразиться въ счетѣ капитала такъ: (см. слѣд. 135 стр.).

При этомъ надо замѣтить, что счетъ можетъ быть сбалансированъ только въ томъ случаѣ, если чистый капиталъ вполнѣ совпадетъ съ сальдо счета; въ данномъ случаѣ, если онъ будетъ равняться именно 115,000 руб. Какъ мы увидимъ ниже это обстоятельство имѣ-

Счетъ капитала,

ДЕБЕТЪ.		КРЕДИТЪ.	
Дек. 31. Въ теченіе года взято	Р. 5,000	Янв. 2 Вложено ...... 1898 г.	Р. 100,000
» » Чистый капиталъ ...	» 115,000	Дек. 31 Прибыль	» 20,000
Балансъ...	Р. 120,000	Балансъ ..	Р. 120,000

етъ первостепенную важность, такъ какъ сумма капитала въ двойномъ счетоводствѣ получается не только въ видѣ заключительнаго сальдо счета капитала, но и изъ инвентарнаго отчета, какъ въ простомъ счетоводствѣ, въ обоихъ случаяхъ самостоятельно. Если бы мы получили въ одномъ выводѣ 114000, а въ другомъ—115000, это свидѣтельствовало бы, что въ счетахъ есть погрѣшности, которыя должны быть найдены и исправлены; наоборотъ, если мы въ обоихъ случаяхъ получимъ одинаковыя суммы, мы можемъ положиться на то, что всѣ счета ведены и сбалансированы вѣрно.

Итакъ разница между простой и дводной бухгалтеріей не какая-нибудь наружная и второстепенная. Двойная относится къ простой, какъ законъ къ безначалію какъ правило къ произволу, какъ приблизительное и гадательное къ точному и непреложному. Вотъ почему двойное счетоводство слѣдовало бы называть *систематическимъ* въ отличіе отъ простого, которое такого названія не заслуживаетъ. Нѣмцы очень часто такъ и именуютъ двойное счетоводство.

Отмѣтимъ еще, что при веденіи счетоводства по двойной системѣ всѣ отдѣлы предпріятія выражаются въ книгахъ нагляднѣе и яснѣе, при чемъ контролируютъ другъ друга весьма тщательно, и все это получается легко, почти механически, безъ всякихъ усилій и доискиванній, однимъ порядкомъ и системой. Въ то же время ни одна операція въ предпріятіи не можетъ ускользнуть отъ конторской провѣрки и все приводится въ связь съ вложеннымъ въ дѣло капиталомъ, развитіе и измѣненія котораго наблюдаются при этомъ шагъ за шагомъ, въ мельчайшихъ подробностяхъ. Важнѣе всего въ двойномъ счетоводствѣ замкнутость полнаго круга счетовъ, благодаря чему нѣтъ возможности свести заключительный балансъ, пока остается въ дѣлахъ хоть одна мельчайшая погрѣшность; зато когда балансъ сведенъ, можно положиться на то, что уже конторскихъ погрѣшностей и невыясненныхъ обстоятельствъ въ счетахъ не осталось.

Насколько совершенно двойное счетоводство и какъ къ нему должно относиться, показываютъ слова Гете, выразившагося однажды, что двойное счетоводство „одно изъ прекраснѣйшихъ изобрѣтеній ума человѣческаго, вполнѣ заслуживающее серьезнаго научнаго изученія“.

Какъ увидятъ читатели, двойное счетоводство, въ добавокъ, усвоивается легко и, какъ все законченное, изучается безъ особенныхъ усилій.

При обсужденіи инвентарнаго отчета мы видѣли, что чистый капиталъ получается при вычетѣ суммы всѣхъ долговъ и обязательствъ изъ суммы актива. Слѣдовательно, если записать всѣ суммы актива въ кредитъ (имѣетъ) счета капитала, а всѣ суммы долговъ и обязательствъ въ дебетъ (дол-

женъ) этого счета, то это будетъ все равно, что записать сумму чистаго капитала въ кредитъ счета капитала. Такъ и поступаютъ ради большей наглядности счета капитала: вмѣсто занесенія въ его кредитъ суммы чистаго капитала, заносятъ при основаніи и возобновленіи счета капитала всѣ суммы актива въ кредитъ; а всѣ суммы долговъ и обязательствъ— въ дебетъ; въ новомъ счетѣ сумма капитала выразится превышеніемъ итога въ кредитѣ надъ итогомъ въ дебетѣ. Также поступаютъ при заключеніи счета капитала, но въ обратномъ порядкѣ: суммы заключительнаго актива заносятся въ дебетъ; заключительныя суммы долговъ и обязательствъ—въ кредитъ. Это равносильно занесенію заключительнаго чистаго капитала отдѣльной суммой въ дебетъ.

§ 35. **Счетъ капитала по отношеніи имущественныхъ счетовъ**. Счетъ капитала является какъ бы противоположеніемъ имущественнымъ счетамъ. Такъ напр., въ счетѣ товаровъ дебетъ (приходъ) служитъ для занесенія статей, выражающихъ *увеличеніе* запаса или цѣнности товаровъ, т. е. дѣйствительный приходъ; кредитъ (расходъ), наоборотъ, служитъ для занесенія статей, выражающихъ *уменьшеніе* запасовъ или цѣнности товаровъ, т. е. дѣйствительный расходъ. То же самое мы наблюдаемъ въ счетѣ кассы, въ счетѣ векселей во всякомъ другомъ имущественномъ счетѣ. Но въ счетѣ капитала записи находятся въ обратномъ порядкѣ, т. е. приходныя записи (въ дебетѣ) выражаютъ уменьшеніе капитала, а расходныя (въ кредитѣ) его увеличеніе. Это зависитъ отъ того, что счетъ капитала является не имущественнымъ счетомъ, а личнымъ счетомъ владѣльца въ качествѣ кредитора, что уже нами выяснено. На этомъ противоположеніи счета капитала имущественнымъ счетамъ основывается, вся контрольная система двойного счетоводства.

Возвратимся къ нашему примѣру. Мы вложили въ предпріятіе Р. 100000 наличными деньгами при самомъ его основаніи. Очевидно, въ счетѣ кассы пришлось составить приходную статью на Р. 100000, такъ какъ поступившія въ дѣло деньги дѣйствительно составили приходъ въ кассѣ. Но въ счетѣ капитала, какъ въ нашемъ личномъ счетѣ владѣльца, кредитующаго свое предпріятіе, статья получилась расходная, т. е. должна быть записана въ кредитъ, что уже нами выяснено. Ничего противорѣчиваго тутъ нѣтъ: мы *дали*, слѣдовательно, имѣемъ за дѣломъ, что и должно значиться въ нашемъ кредитѣ; касса, наоборотъ, получила, слѣдовательно должна, что и заносится ей въ дебетъ. Въ то же время сразу бросается въ глаза контрольное значеніе счета капитала: это счетъ кредитора, въ кредитѣ котораго не даромъ значится вложенная въ дѣло сумма; въ каждой копѣйкѣ этой суммы счетоводство предпріятія должно будетъ дать намъ отчетъ, какъ кредиторамъ. Здѣсь выраженъ строгій принципъ, который останется неизмѣннымъ въ нашемъ дѣлѣ и который будетъ выручать насъ изъ всѣхъ опасностей запутаннаго счетоводства, пока мы не измѣнимъ двойной бухгалтеріи.

Такимъ же образомъ мы могли вложить въ дѣло ту же сумму не деньгами, а товаромъ, который, напримѣръ, мы получили по наслѣдству. Опять таки въ счетѣ товара статья была бы приходная (дебетъ), а въ счетѣ капитала— расходная (кредитъ), ибо мы *дали*, а нашъ складъ товаровъ *получилъ* и, слѣдовательно, мы *имѣемъ*, а складъ намъ *долженъ*.

То же самое было бы во всѣхъ другихъ имущественныхъ счетахъ, если бы вложенный капиталъ заключался не въ деньгахъ и товарѣ, а въ разныхъ другихъ видахъ имущества. Наконецъ, то же самое было бы, если бы мы вложили въ дѣло сразу деньгами, товаромъ и разнымъ имуществомъ, унаслѣдовавъ, напримѣръ, цѣлое готовое предпріятіе и соглашаясь на его продолженіе.

Итакъ ясно, что занесеніе въ кредитъ (имѣетъ) счета капитала, при основаніи предпріятія или при возобновленіи счетовъ, всѣхъ статей актива, совершенно правильно, такъ какъ онѣ являются составными частями капитала. Въ то же время всѣ эти суммы явятся первыми статьями въ дебетѣ (приходѣ) различныхъ счетовъ имущества, что опять-таки точно согласуется съ дѣйствительнымъ положеніемъ дѣла. Притомъ занесеніе этихъ суммъ въ кредитъ счета капитала и въ дебетъ имущественныхъ счетовъ въ точности согласуется съ основнымъ принципомъ двойной бухгалтеріи, и каждой приходной статьѣ въ имущественныхъ счетахъ соотвѣтствуютъ расходныя статьи въ счетѣ капитала.

Столь же основательно занесеніе суммъ долговъ и обязательствъ въ дебетъ счета капитала и въ кредитъ различныхъ счетовъ разсчетной книги. Какъ мы видѣли, это необходимо для того, чтобы сальдо счета капитала выражало чистый капиталъ. Въ то же время этому соотвѣтствуетъ противоположное значеніе долговъ и обязательствъ дѣйствительнымъ вкладамъ въ предпріятіе. Что же касается счетовъ кредиторовъ, то въ нихъ эти суммы должны попасть въ кредитъ (имѣетъ) по сущности дѣла, какъ уже объяснено въ §§ о личныхъ счетахъ. Замѣтимъ, что при этомъ опять-таки строго выполняется основное правило двойного счетоводства занесеніемъ этихъ суммъ въ дебетъ одного счета и въ кредитъ другихъ.

Это согласованіе задачъ по веденію отдѣльныхъ счетовъ съ общими основными правилами двойного счетоводства, при чемъ во всѣхъ счетахъ запись получается вполнѣ соотвѣтствующей дѣйствительности, не требуя для этого ни малѣйшихъ натяжекъ и условностей—является вѣскимъ доказательствомъ безупречной правильности двойной системы.

§ 36. Измѣненія въ формѣ капитала.

Уже въ отдѣлѣ о простомъ счетоводствѣ мы видѣли, что многія статьи заносятся двойнымъ порядкомъ независимо отъ системы счетоводства. Это относится ко всѣмъ мѣновымъ операціямъ, когда статьи выражаютъ собою перемѣну формы имущества, причемъ въ одномъ счетѣ получается уменьшеніе имущества, въ другомъ—соотвѣтственное увеличеніе. Но такъ какъ такія операціи непосредственно вліяютъ лишь на форму имущества и могущія отъ того произойти выгоды или убытки выясняются лишь впослѣдствіи, ясно что онѣ не должны касаться счета капитала. Такъ, напримѣръ, если купецъ купилъ на 1,000 руб. товара, у него становится настолько меньше наличныхъ денегъ и настолько же больше запасовъ товара, причемъ не получилось ни увеличенія, ни уменьшенія его чистаго капитала. Соотвѣтственно будетъ записана операція въ кассѣ и въ счетѣ товаровъ. Впослѣдствіи, можетъ быть, эта операція дастъ выгоды или убытокъ, что отразится на чистомъ капиталѣ предпріятія; но это выяснится лишь при инвентарномъ отчетѣ, когда оно само собою попадетъ въ счетъ капитала. Отсюда правило:

Мѣновыя операціи, лишь измѣняющія

форму имущества, записываются въ дебетъ (приходъ) одного счета и въ кредитъ (расходъ) другого, при чемъ счета капитала не касаются.

Бываютъ, однако, операціи сами по себѣ мѣновыя, но дающія при самомъ ихъ совершеніи вполнѣ опредѣленную выгоду или вполнѣ опредѣленный убытокъ. Такъ, напримѣръ, мы продаемъ сомнительный вексель на 1,000 руб. за 800 руб. наличными деньгами. При этомъ вполнѣ опредѣляется убытокъ въ 200 руб. Наоборотъ, если бы мы пришли къ соглашенію съ какимъ-нибудь кредиторомъ, при чемъ онъ согласился бы получить отъ насъ вмѣсто слѣдуемыхъ ему тысячи рублей, напримѣръ, 900 руб., получилась бы операція съ вполнѣ выясненной прибылью въ 100 рублей. Бываютъ, наконецъ, траты безъ всякаго увеличенія имущества, какъ и получки безъ соотвѣтственнаго уменьшенія. Таковы, напримѣръ, всякіе подарки, скидки и т. п. Во всѣхъ этихъ случаяхъ мы просто становимся богаче или бѣднѣе на опредѣленную сумму, при чемъ дѣло сразу бываетъ выяснено и никакихъ дальнѣйшихъ свѣдѣній ждать по нимъ нечего. Очевидно, такія операціи могутъ быть сразу отнесены въ счетъ капитала или, какъ мы увидимъ ниже, въ выдѣленный изъ него отдѣльный счетъ прибылей и убытковъ. Такъ какъ счетъ прибылей и убытковъ является лишь вспомогательнымъ счетомъ счета капитала и можно даже обойтись однимъ счетомъ капитала, мы пока будемъ говорить только о послѣднемъ.

Итакъ:

Въ обмѣнныхъ операціяхъ съ непосредственной прибылью по нимъ часть увеличенія имущества по какому-нибудь счету не балансируется соотвѣтственнымъ уменьшеніемъ имущества въ другихъ имущественныхъ счетахъ, а слѣдовательно должна записываться въ дебетъ (приходъ) соотвѣтственнаго имущественнаго счета и въ кредитъ счета капитала.

Въ операціяхъ съ непосредственнымъ убыткомъ, т. е. съ уменьшеніемъ какого-нибудь вида имущества безъ увеличенія другого вида имущества на ту же сумму, убытокъ записывается въ кредитъ (расходъ) соотвѣтственнаго имущественнаго счета и въ дебетъ счета капитала.

По смѣшаннымъ операціямъ съ получаемой прибылью, которая однако выясняется въ точности лишь позднѣе, статьи составляются какъ чисто мѣновыя, при чемъ прибыль высчитывается и записывается въ кредитъ счета капитала по полномъ ея выясненіи, обыкновенно при заключеніи счетовъ.

По смѣшаннымъ операціямъ съ убыткомъ, статьи записываются такимъ же порядкомъ въ кредитъ счетовъ и убытокъ лишь впослѣдствіи заносится въ дебетъ счета капитала.

Слѣдовательно, непосредственно въ счетъ капитала (или въ выдѣленный изъ него счетъ прибылей и убытковъ) заносятся лишь:

1) Операціи чисто-прибыльныя.
2) Операціи чисто-убыточныя.
3) Операціи по вкладамъ въ предпріятіе новыхъ цѣнностей.
4) Операціи по выемкамъ цѣнностей изъ предпріятія.

Всѣ прочія операціи разсматриваются въ счетоводствѣ какъ чисто мѣновыя до заключенія счетовъ и составленія общаго баланса.

При заключеніи счетовъ счетъ капитала разницей между приходомъ и расходомъ выясняетъ ростъ и уменьшеніе капитала. Въ то же время такою же разницею между приходомъ и расходомъ, имущественные счета показываютъ изъ чего капиталъ состоитъ. Въ

такомъ двойномъ показанiи капитала—въ общихъ выводахъ и въ составныхъ частяхъ—заключается главнѣйшая задача двойного счетоводства.

§ 37. Задачи счета капитала при заключенiи счетовъ.

Итакъ, въ двойномъ счетоводствѣ чистый капиталъ выясняется двойнымъ порядкомъ: въ счетѣ капитала занесенiемъ въ него изъ прочихъ счетовъ всего, что выражаетъ увеличенiе или уменьшенiе капитала, и въ имущественныхъ счетахъ (считая и личные), въ которыхъ каждый видъ имущества учитывается въ отдѣльности, являясь въ то же время одной изъ составныхъ частей капитала. Выводы должны получаться одинаковые. Если въ теченiе отчетнаго перiода приходныя сальдо имущественныхъ счетовъ превысятъ расходныя, это выразитъ капиталъ и прибыль за перiодъ; такую же сумму капитала и такую же прибыль долженъ выразить счетъ капитала общимъ выводомъ въ своемъ кредитѣ. Если, наоборотъ, дѣло идетъ въ убытокъ, итогъ расходныхъ сальдо имущественныхъ счетовъ превыситъ итогъ приходныхъ сальдо; разница и выразитъ капиталъ за вычетомъ общаго убытка, при чемъ такой же убытокъ опредѣлится въ счетѣ капитала, превышенiемъ его текущихъ приходныхъ статей надъ расходными за данный перiодъ времени.

Изъ этого видно, что заключенiе счетовъ въ двойномъ счетоводствѣ такъ же незамысловато, какъ и въ простомъ. Каждый счетъ балансируется самостоятельно съ отнесенiемъ выясняемыхъ прибылей и убытковъ въ счетъ капитала (или сперва въ счетъ прибылей и убытковъ, изъ коего выводы во всякомъ случаѣ переходятъ затѣмъ въ счетъ капитала), и въ заключенiе, если счета ведены правильно, сальдо въ счетѣ капитала, какъ уже сказано, въ точности совпадаетъ съ суммой чистаго капитала, получаемаго инвентарнымъ порядкомъ изъ прочихъ счетовъ.

Такимъ образомъ заключительный выводъ чистаго капитала, въ двойномъ счетоводствѣ подобенъ замыкающему камню при сведенiи свода. Мы получаемъ камень совершенно готовымъ изъ имущественныхъ счетовъ и не въ нашей власти его измѣнить; въ то же время гнѣздо для него, въ видѣ сальдо счета капитала, получается тоже въ точности опредѣленное, и тоже не подается ни малѣйшему измѣненiю. Если камень вполнѣ придется въ гнѣздо, то это значитъ, что расчетъ свода сдѣланъ вѣрно; точно также если чистый капиталъ инвентарнаго вычисленiя въ точности совпадаетъ съ сальдо счета капитала, все счетоводство оказывается вѣрнымъ и правильно сведеннымъ.

Слѣдовательно:

Правильность заключаемыхъ счетовъ въ двойномъ счетоводствѣ подтверждается точнымъ совпаденiемъ сальдо счета капитала съ разницею между приходными и расходными сальдо всѣхъ имущественныхъ счетовъ.

Эта разница не что иное, какъ чистый капиталъ, то есть разность отъ вычета всѣхъ долговъ пассива изъ итога актива; поэтому, какъ мы видѣли, представляется возможность замѣнить сумму чистаго капитала въ счетѣ капитала внесенiемъ въ этотъ счетъ всѣхъ суммъ актива въ кредитъ и всѣхъ суммъ долговъ пассива—въ дебетъ. Такъ мы поступаемъ при открытiи или возобновленiи счетовъ; точно такъ же, только въ обратномъ порядкѣ, мы можемъ поступать при заключенiи счетовъ: суммы пассива, за исключенiемъ чистаго капитала, мы вносимъ въ кредитъ счета капитала, суммы актива полностью—въ дебетъ. Положимъ, сум-

ма актива составляетъ у насъ 100,000 р.; сумма долговъ—30,000 руб.; чистый капиталъ — 70,000 руб. Очевидно и сальдо счета капитала при заключенiи этого счета, должно выразиться 70,000. Слѣдовательно, внося 100,000 въ дебетъ и 30,000 въ кредитъ мы точно вносимъ только 70,000 въ дебетъ, что, какъ уже выяснено, необходимо для сбалансированiя счета. Зато при такомъ порядкѣ общее сведенiе счетовъ выходитъ несравненно стройнѣе и правильнѣе. Въ самомъ счетѣ капитала, какъ въ личномъ счетѣ владѣльца, заключенiе выходитъ строго согласное съ правиламизаключенiя личныхъ счетовъ; при томъ получается полная картина какъ бы подготовленiя дѣла къ ликвидацiи и какъ бы владѣлецъ получилъ обратно изъ дѣла весь свой капиталъ, но не деньгами, а тѣми видами имущества, какiе дѣйствительно имѣются въ предпрiятiи; потому-то и нужно, чтобы при заключенiи счета суммы актива значились въ его дебета. Наконецъ, только при такомъ порядкѣ можетъ быть вполнѣ соблюдено правило двойныхъ записей во всѣхъ случаяхъ безъ исключенiя, такъ какъ представляется возможность въ имущественныхъ счетахъ сносить активныя сальдо *на счетъ* капитала (т. е. въ его дебетъ) и записывать пассивныя сальдо *со счета* капитала (т. е. изъ его кредита). Въ то же время только при такомъ порядкѣ можетъ послѣдовать возобновленiе счета капитала по вышеизложеннымъ правиламъ, съ занесенiемъ суммъ актива въ кредитъ и долговыхъ суммъ въ дебетъ новаго счета.

Итакъ, *при заключенiи счетовъ активныя сальдо имущественныхъ счетовъ вносятся въ дебетъ счета капитала и въ кредитъ своихъ счетовъ; пассивныя сальдо—въ кредитъ счета капитала и въ дебетъ своихъ счетовъ. Такимъ образомъ чистый капиталъ при заключенiи счета, какъ и при открытiи его, выражается не извѣстнымъ* **числомъ**, *а разностью вносимыхъ приходныхъ и расходныхъ суммъ.*

§ 38. „Дебетъ“ и „кредитъ“ въ двойномъ счетоводствѣ.

Уже въ простомъ счетоводствѣ мы видѣли, какъ опасно при веденiи книгъ малѣйшее затемненiе въ понятiахъ о приходномъ и расходномъ характерѣ записей, такъ какъ приходъ и расходъ находятся въ счетахъ въ противоположенiи, иначе говоря, въ вычитательномъ отношенiи. Поэтому очень важно въ точности условиться о названiяхъ и помѣткахъ, коими приходныя суммы должны отличаться отъ расходныхъ.

Прежде всего напомнимъ читателю, что операцiи бываютъ двухъ родовъ:

а) Мѣновыя, въ которыхъ всегда получается увеличенiе одного рода имущества (приходъ) и уменьшенiе другого (расходъ). Въ такихъ операцiяхъ не можетъ быть никакихъ сомнѣнiй, въ какой счетъ онѣ должны быть записаны на приходъ и въ какой счетъ—въ расходъ, такъ какъ это указывается прямымъ смысломъ статьи.

б) Операцiи по увеличенiю или уменьшенiю цѣнности имущества, безъ измѣненiя его формы. Составленiе счетоводныхъ статей по такимъ операцiямъ уже не такъ просто и требуетъ большей осмотрительности. Въ чисто имущественныхъ счетахъ надо руководствоваться правиломъ, что увеличенiе цѣнностей должно записываться приходными статьями, уменьшенiе—расходными. Въ личныхъ счетахъ надо при этомъ помнить, что счетъ ведется тоже нашему имуществу, только въ формѣ долговъ за разными лицами. Приходъ (дебетъ, долженъ) является увеличенiемъ этого имущества, т. е. увеличенiемъ долга лица, которому от-

крытъ счетъ; расходъ (кредитъ, имѣетъ) является уменьшеніемъ такого имущества; когда расходъ превышаетъ приходъ, т. е. когда лицо, которому открытъ счетъ, превращается изъ дебитора въ кредитора, дѣло отнюдь не измѣняется, такъ какъ это касается лишь заключительныхъ выводовъ изъ счета, а не его веденія: на то и ведется личный счетъ, чтобы выяснять, въ какомъ положеніи наши расчеты съ какимъ-нибудь лицомъ, и вплоть до заключенія счета мы можемъ разсматривать всякаго кредитора, какъ дебитора. Не измѣняется это правило и въ счетѣ капитала, если мы будемъ смотрѣть на этотъ счетъ, какъ на личный (владѣльца). Какъ и въ прочихъ личныхъ счетахъ, мы подразумѣваемъ, что ведемъ счетъ долгамъ владѣльца своему предпріятію; слѣдовательно, все, что онъ возьметъ себѣ или все, что ложится на него въ видѣ убытка, является увеличеніемъ его долга, а потому и заносится въ приходъ (дебетъ, долженъ) счета капитала; наоборотъ, все, что уменьшаетъ такой долгъ, вѣрнѣе, выходитъ долгомъ предпріятія владѣльцу, на томъ же основаніи заносится въ расходъ (кредитъ, имѣетъ) его счета.

Итакъ, противорѣчія въ понятіяхъ о приходѣ и расходѣ въ различныхъ счетахъ нѣтъ никакого, какъ бы ни измѣнялись форма записей и названія. Важнѣе запомнить, что въ двойномъ счетоводствѣ всякая статья должна имѣть приходный характеръ въ одномъ счетѣ и расходный—въ другомъ, при чемъ такъ и записывается два раза, въ одномъ счетѣ на приходъ, въ другомъ—въ расходъ.

Далѣе замѣтимъ, что такъ какъ всякая статья въ двойномъ счетоводствѣ записывается два раза: въ приходъ одного счета и въ расходъ другого,—общій итогъ всѣхъ приходныхъ суммъ по всѣмъ счетамъ предпріятія во всякое время долженъ быть равенъ общему итогу всѣхъ расходныхъ суммъ. Слѣдовательно, приходъ и расходъ всѣхъ счетовъ въ совокупности во всякое время представляютъ собою полный балансъ. Это свойство присуще лишь двойному счетоводству и даетъ важное преимущество въ томъ, что книги во всякое время могутъ быть провѣрены въ точности безъ особеннаго труда.

Относительно названій „прихода" и „расхода" въ счетахъ двойной системы замѣтимъ слѣдующее:

Въ чисто имущественныхъ счетахъ (касса, товарный и пр.) наиболѣе соотвѣтствующими сути дѣла являются слова „приходъ" и „расходъ". Въ личныхъ счетахъ точнѣе выражаютъ дѣло слова „долженъ" (вмѣсто „приходъ") и „имѣетъ" (вмѣсто „расходъ"). Наконецъ, есть счета безпредметные, чисто разсчетнаго характера, каковы, напримѣръ, счетъ прибылей и убытковъ, счетъ баланса и т. д. (о нихъ подробнѣе будетъ сказано ниже); въ такихъ счетахъ „приходъ" и „расходъ" выраженія неясныя, а „долженъ" и „имѣетъ" еще туманнѣе, вслѣдствіе чего наиболѣе удачными являются слова „дебетъ" и „кредитъ", какъ термины на русскомъ языкѣ чисто условные. Нельзя однако рекомендовать такія подраздѣленія. Счетоводство должно вестись по возможности однообразно, употребляя какъ можно меньше терминовъ и условныхъ знаковъ, чтобы счета были просты, ясны, привычнаго вида и всѣмъ понятны. Поэтому лучше имѣть одинакновые заголовки во всѣхъ книгахъ; какіе именно выберетъ счетоводъ—дѣло его. Укажемъ только, что въ двойномъ счетоводствѣ обыкновенно придерживаются терминовъ „дебетъ" и „кредитъ" для всѣхъ счетовъ безъ изъятія и что это практичнѣе всего, такъ какъ такая

форма, какъ наиболѣе распространенная, является самой привычной, что важно при перемѣнахъ въ составѣ служащихъ. Хорошія конторскія книги съ такими заголовками на страницахъ тоже обыкновенно чаще встрѣчаются въ продажѣ, чѣмъ со всякими другими.

Итакъ равнозначущими являются слѣдующіе термины:

На лѣвыхъ стран. счетовъ.	На прав. стран. счет.
Приходъ.	Расходъ.
Дебетъ.	Кредитъ.
Долженъ.	Имѣетъ

При этомъ значеніе статей, при отнесеніи ихъ въ приходъ или въ расходъ счетовъ, соотвѣтствуетъ слѣдующимъ понятіямъ.

Во всѣхъ счетахъ:

На лѣвыхъ стран.	На прав. страниц.
Дебитовать счетъ.	Кредитовать счетъ.
Заприходовать.	Вывести въ расходъ.
Записать *на счетъ.*	Списать *со счета.*
Занести въ *долженъ* счета.	Записать въ *имѣетъ* счета.

Въ счетахъ имущественныхъ.

Увеличеніе.	Уменьшеніе.
Пріемъ, получа.	Выдача, трата.
Онъ получилъ отъ меня.	Я получилъ отъ него.
Онъ долженъ мнѣ заплатить.	Я долженъ ему заплатить.
Дебиторъ.	Кредиторъ.
Получатель, покупатель, кліентъ.	Отправитель, поставщикъ, заимодав.
Кто принялъ—долженъ.	Кто далъ—имѣетъ.

Въ счетѣ капитала:

Уменьшеніе чистаго капитала.	Увеличеніе чистаго капитала.
Убытокъ.	Прибыль.
Выемка.	Вкладъ.

§ 39. Составленіе статей. Составить счетоводную статью—это значитъ составить запись для внесенія въ книги о какой-нибудь совершенной коммерческой операціи. При этомъ прежде всего надо принять во вниманіе слѣдующее:

1) Должно въ точности выяснить сумму, на какую совершена операція, при томъ непремѣнно въ рубляхъ и копѣйкахъ, т. е. съ переводомъ на рубли и копѣйки, если операція совершена на иноземныя деньги. Пока какая-нибудь операція не можетъ быть точно выражена въ опредѣленной суммѣ денегъ, она не можетъ быть занесена въ книги. Напримѣръ, если мы выписали 100 тюковъ хлопка, мы не можемъ записать эту операцію по книгамъ, пока не получимъ отъ отправи-

теля счета на посланный намъ хлопокъ, и до тѣхъ поръ сумма нашей закупки будетъ только предположительной, а не непреложной. Слѣдовательно, прежде чѣмъ составлять статью, надо убѣдиться, что операція дѣйствительно закончена, а не находится еще въ подготовительномъ состояніи. Не законченныя операціи тоже должны быть записаны, но не въ книгахъ счетоводства, а въ особыхъ книгахъ, напр. въ „книгѣ заказовъ“, въ „книгѣ поставокъ“ и проч. Нерѣдко такія вспомогательныя книги вовсе не ведутся и замѣняются точными копіями съ отправляемыхъ писемъ, дополненіемъ къ которымъ служатъ подлинныя отвѣтныя письма; тѣ и другія во всякомъ случаѣ должны храниться въ торговомъ предпріятіи, такъ какъ это повелѣвается закономъ.

2) Выяснивъ сумму, на какую составляется статья, должно выяснить какихъ двухъ счетовъ она касается. Счетоводъ долженъ быть твердо знакомъ съ характеромъ и назначеніемъ существующихъ въ дѣлѣ счетовъ и относить къ нимъ текущія операціи по точному ихъ смыслу. Если на практикѣ оказывается, что существующихъ въ дѣлѣ отдѣльныхъ счетовъ недостаточно, можно открывать новые счета, но не иначе, какъ по заключеніи старыхъ и по сведенію полнаго баланса уже существующей системы. Внесеніе новыхъ счетовъ безъ сведенія баланса старымъ безусловно запрещается правилами счетоводства, какъ мѣра вносящая въ дѣло опасный безпорядокъ. Обыкновенно даже отлагаютъ введеніе новыхъ счетовъ, какъ и всякія другія преобразованія существующей системы до годового инвентарнаго отчета.

3) Когда выяснены сумма статьи и счета, въ кои она должна быть занесена, остается только опредѣлить, въ какомъ счетѣ она должна быть записана въ дебетѣ и въ какомъ счетѣ — въ кредитъ. Когда бухгалтеръ твердо усвоилъ себѣ основныя понятія о приходѣ и расходѣ счетовъ, никакой трудности для него тутъ не можетъ встрѣтиться. Облегчается дѣло еще тѣмъ, что статья должна имѣть противоположное значеніе въ счетахъ, коихъ она касается; если значеніе ея ясно въ одномъ счетѣ, ея положеніе въ другомъ опредѣляется уже само собою.

Эти три пункта исчерпываютъ трудности, какія бываютъ въ дѣлѣ счетовода при составленіи статей. Все остальное опредѣляется само собою и не можетъ уже представлять сколько-нибудь серьезныхъ затрудненій. По этому всякая статья, составленная журнальнымъ порядкомъ, т. е. для занесенія въ конторскія книги, составляется такъ, чтобы въ ней особенно наглядно выражались свѣдѣнья, отвѣчающія перечисленнымъ тремъ главнымъ пунктамъ.

Самая форма такой журнальной статьи не всѣми принята одинаковая. Одни ставятъ названія обоихъ счетовъ рядомъ на одной и той же строкѣ; другіе удѣляютъ каждому названію счета отдѣльную строчку; одни пишутъ „на счетѣ“ такой-то „со счета“ такого то, подразумѣвая при этомъ „на счетъ такой-то (приходъ) *списывается* со счета такого-то (расходъ)“; другіе пишутъ „счетъ“ такой-то „счету“ такому-то, подразумѣвая при этомъ „счетъ такой-то (приходъ) *долженъ* счету такому-то (расходъ)“; наконецъ, удѣляя отдѣльныя строки названію счетовъ, одни ставятъ оба счета просто одинъ подъ другимъ, другіе пишутъ счетъ, въ который статья попадаетъ въ дебетъ лѣвѣе, а счетъ, въ который она попадаетъ въ кредитъ—

правѣе. Общимъ является только слѣдующее правило относительно формы журнальныхъ статей:

Статья должна всегда начинаться съ обозначенія мѣсяца и числа, когда она составлена, потомъ слѣдуетъ номеръ по порядку, когда въ дѣлѣ принято нумеровать статьи, затѣмъ названія счетовъ, какъ приходнаго, такъ и расходнаго, съ соотвѣтственными помѣтками передъ ними, предпочтительно ставя сначала приходный, потомъ расходный счетъ, наконецъ, текстъ статьи и въ заключеніе сумма. Итакъ слѣдующая статья, напримѣръ, одинаково правильно можетъ быть составлена такъ:

а) Мая 3. Сч.[1]) **Товара** счету[2]) **Перевозки**
за доставленіе 200 кул.
пшеничн. муки № 1 съ прист. Р. 40.

или

б) Мая 3. Сч. **Товара**
С-ту **Перевозки**
за доставл. и т. д. Р. 40.

или

в) Мая 3. На сч. [3]) **Товара**
Со сч. [4]) **Перевозки**
за дост. и т. д. Р. 40.

или

г) Мая 3. № 524. На сч. **Товара**
Со сч. **Перевозки**
за дост. и т. д. Р. 40.

и т. д. Всѣ эти измѣненія въ формѣ не существенны, и каждый въ правѣ выбрать ту, которая ему кажется удобнѣе. Наиболѣе употребительна форма отмѣченная нами лит. в); ея мы и будемъ придерживать въ дальнѣйшихъ примѣрахъ.

Текстъ статьи составляется просто, какъ въ журналѣ простого счетоводства, при чемъ задача счетовода всегда сводится къ тому, чтобы въ статьѣ сообщались данныя какъ можно полнѣе и нагляднѣе, но въ то же время съ наивозможнѣйшей краткостью.

Очень часто операція бываетъ сложная, т. е. касается не двухъ, а трехъ или нѣсколькихъ счетовъ, при чемъ приходнымъ счетомъ является одинъ, а прочіе расходными, или наоборотъ, приходныхъ нѣсколько, а расходный одинъ. Въ такихъ случаяхъ составляется *сложная статья.* Напр.: Нашъ должникъ Ив. Рагозинъ уплачиваетъ намъ свой долгъ 1,000 руб. не деньгаму, а векселемъ на 300 руб, и товаромъ на 700 руб. Слѣдовательно въ составляемой объ этой операціи статьѣ должны быть упомянуты три счета: сч. *дебиторовъ* (личный сч. Ив. Рагозина), сч. *векселей* и сч. *товара.* Изъ нихъ приходными являются счета векселей и товаровъ, такъ какъ по этимъ счетамъ получается увеличеніе имущества; расходнымъ является одинъ счетъ дебиторовъ (личн. сч. Ив. Рогозина), такъ какъ по этому счету погашенъ долгъ дебитора и, слѣдовательно, получается уменьшеніе нашего имущества, Статью мы можемъ составить такъ:

Мая 5. Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ Ив. Рогозина.
На сч. **Принят. векселей**
за присланный
векс. и т. д. Р. 300
„ „ **Товара**
за доставленн.
тов. и т. д. Р. 700 Р. 1000

Другой примѣръ: Мы отправили на имя Василія Панина товара на Р. 1000 и при этомъ относимъ на его же счетъ расходы по перевозкѣ товара, 140 руб., согласно счету О-ва Транспортированія Кладей, которое имѣетъ у насъ личный счетъ въ книгѣ кредиторовъ. Статья будетъ гласить:

[1]) Сокращеніе: счетъ.
[2]) Сокращеніе: счету.
[3]) Сокращеніе: на счетъ.
[4]) Сокращеніе; со счета.

Дозв. ценз. Спб., 15 мая 1899 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ. Троицкая, 18.

Мая 5. На сч. **Дебиторовъ**
„ „ Василія Панина.
Со сч. **Товара**
за отправленныя
ему и т. д. Р. 1000
Со сч. **Кредиторовъ**
„ „ О-ва Тр. Кладей
за перев. и т. д. - Р. 140 Р. 1140.

Само собою разумѣется, что такія сложныя статьи могутъ быть составлены лишь въ тѣхъ случаяхъ, когда одинъ счетъ является приходнымъ на общую сумму статьи, а всѣ другіе счета являются расходными на слагаемыя этой суммы, или наоборотъ, когда одинъ счетъ будетъ расходнымъ, а всѣ другіе приходными. Когда въ операціи получается нѣсколько приходныхъ и нѣсколько расходныхъ счетовъ, она, очевидно, должна быть записана не одной, а нѣсколькими статьями, на каковыя распадается по самому смыслу операціи.

§ **40. Необходимость инвентаря въ двойномъ счетоводствѣ.** Такъ какъ мы получаемъ вычисленіе чистаго капитала дважды, причемъ тождество обоихъ выводовъ является гарантіей правильности отчета, мы можемъ воспользоваться этимъ обстоятельствомъ для не менѣе важнаго контрольнаго вывода, а именно: мы можемъ разсматривать сумму чистаго капитала, выражаемую сальдо въ счетѣ капитала, какъ выводъ конторскій, книжный; въ то же время сумму чистаго капитала, получаемую изъ имущественныхъ счетовъ, мы можемъ считать выводомъ не вычисленнымъ, а взятымъ съ натуры и строго согласнымъ съ дѣйствительностью. Такимъ образомъ тождество обоихъ выводовъ явится ручательствомъ не только правильности нашего счетоводства, но еще и полнаго согласованія нашихъ теоретическихъ расчетовъ съ дѣйствительностью. Слѣдовательно:

Счетъ капитала даетъ вычисленную, а имущественные счета дѣйствительно обнаруженную сумму чистаго капитала.

Это одна изъ важнѣйшихъ теоремъ двойного счетоводства. Однако осуществленіе такого правила на дѣлѣ зависитъ не отъ какихъ-либо способовъ веденія книгъ, а отъ инвентарныхъ повѣрокъ, безъ которыхъ самое образцовое книговеденіе безсильно доказать, что дѣйствительные остатки имущества согласуются съ значущимися по счетамъ. Кромѣ того на практикѣ всегда бываетъ крайне затруднительно точно вычислять прибыли и убытки по смѣшаннымъ имущественнымъ счетамъ, не прибѣгая къ инвентарной повѣркѣ. Такъ мы уже указывали въ отдѣлѣ объ инвентарѣ, что различныя траты товара (усушка, утечка, порча и проч.) могутъ быть неминуемы и совсѣмъ не подаются учету безъ натуральной повѣрки остатковъ; въ то же время вычисленіе прибылей и убытковъ по каждой отдѣльной текущей операціи возможно лишь приблизительное, а точное, какъ уже выяснено, получается лишь при заключеніи счетовъ инвентарнымъ порядкомъ.

Есть счета которые всегда могутъ быть ведены какъ чисто-имущественные и потому не требуютъ инвентарнаго заключенія. Таковъ, напр., кассовый. Даже въ тѣхъ случаяхъ, когда въ кассѣ оказывается прибыль или убытокъ (напр. при просчетахъ), таковые могутъ тотчасъ же быть перенесены въ сч. прибылей и убытковъ.

Точно также чисто-убыточные счета не требуютъ инвентаря для ихъ заключенія.

Теоретически разсуждая могутъ быть предпріятія, въ которыхъ и товарные счета можно вести какъ чисто-имущественные. Это было бы возможно, напр., въ предпріятіяхъ съ товаромъ, остатки

котораго не могутъ не совпадать съ вычисленными по книгамъ, и требовало бы только немедленнаго вычисленія точной прибыли или точнаго убытка по каждой отдѣльной операціи съ отнесеніемъ соотвѣтственныхъ суммъ въ сч. приб. и убытковъ. На практикѣ, однако, это никогда не бываетъ выполнимо, такъ какъ потребовало бы неимовѣрной конторской работы, и поневолѣ приходится допускать счета смѣшанные. Смѣшанные же счета, какъ уже сказано, всегда заключаются инвентарнымъ порядкомъ.

Въ § 12 объяснено уже, что въ счетѣ товаровъ наличные ихъ остатки опредѣляются инвентарнымъ порядкомъ и записываются послѣдней статьей заключаемаго счета въ кредитъ (расходъ); получаемое затѣмъ сальдо счета составитъ прибыль, если окажется въ дебетѣ и убытокъ, если получится въ кредитѣ. При томъ сумма наличнаго остатка, какъ выяснено въ §§ о счетѣ капитала, должна быть занесена какъ и всякая другая статья двойнымъ порядкомъ, т. е. не только въ кредитъ имущественнаго счета, но и въ дебетъ счета капитала. Такимъ же образомъ сумма прибыли должна быть занесена не только въ дебетъ имущественнаго счета, но и въ кредитъ счета капитала, и т. д. Стало быть самый счетъ капитала не можетъ быть точно заключенъ безъ инвентарной повѣрки, отъ которой зависитъ заключеніе имущественныхъ счетовъ. Изъ всего этого мы приходимъ къ выводу:

Инвентарь въ двойномъ счетоводствѣ, какъ и въ простомъ, безусловно необходимъ, ничѣмъ не можетъ быть вполнѣ замѣненъ и попрежнему составляетъ краеугольный камень счетоводства.

Такъ какъ инвентарная повѣрка не можетъ дѣлаться во всякое время, а предпринимается всегда лишь въ опредѣленные сроки, очевидно, и заключеніе счетовъ можно дѣлать лишь въ тѣ же сроки. При этомъ обнаруживаемая въ каждомъ смѣшанномъ счетѣ прибыль очевидно является суммой прибылей по всѣмъ отдѣльнымъ операціямъ, вычисляемая въ добавокъ безусловно точно. Слѣдовательно, не смотря на то, что въ продолженіе операціоннаго періода прибыли по отдѣльнымъ операціямъ въ счетъ капитала (или отдѣльно въ сч. прибылей и убытковъ, что равносильно) не записываются, при заключеніи счетовъ онѣ всѣ безъ исключенія попадаютъ въ счетъ капитала, хотя и общею суммою. Замѣтимъ, что такимъ образомъ работа по счетоводству не только получаетъ желательную точность, но еще до нельзя упрощается, такъ одна статья въ концѣ года замѣняетъ сотни, пожалуй тысячи мелкихъ отдѣльныхъ статей. Правда, при такомъ порядкѣ смѣшанные имущественные счета остаются въ теченіе всего операціоннаго періода неполными и становятся годны для заключенія лишь по инвентарной повѣркѣ; приведенныхъ доводовъ, однако, достаточно, чтобы всякій согласился, что иначе поступать нельзя. Въ теченіе операціоннаго періода отъ времени до времени можно дѣлать примѣрное заключеніе счетовъ безъ инвентаря, но это служитъ только для повѣрки книговеденія, дѣлается всегда не въ самыхъ книгахъ, а на отдѣльныхъ листахъ, и даетъ свѣдѣнія о капиталѣ, прибыли и убыткахъ не точныя, а лишь приблизительныя.

Для большей ясности сказаннаго въ этомъ §, въ виду важности указываемыхъ правилъ мы приводимъ въ слѣдующемъ § 41 два изображенія отчета (рапортички) о предпріятіи среди операціоннаго періода. Въ первомъ примѣрѣ прибыль вычислена по каждой операціи отдѣльно; во второмъ она получается лишь общимъ итогомъ при заключеніи

счетовъ; чистый капиталъ, однако, въ обоихъ случаяхъ получается одинаковый, изъ чего видно, что, откладывая выводы о прибыли и убыткахъ до заключенія счетовъ, мы ни на копѣйку не измѣнимъ свѣдѣній о прибыляхъ и убыткахъ по операціямъ, хотя получимъ такіе выводы въ общихъ выводахъ, а не для каждой операціи въ отдѣльности.

Повторимъ суть изложеннаго въ этомъ параграфѣ:

1) Задача счетоводства имѣть во всякое время полныя свѣдѣнія о капиталѣ и всѣхъ его составныхъ частяхъ.

2) Это достижимо, однако, лишь при условіи, что прибыль и убытокъ по каждой отдѣльной операціи будутъ вычислены и занесены въ счетъ капитала непосредственно, а также, что всякіе дѣйствительные остатки имущества будутъ во всякое время точно согласоваться съ вычисляемыми по книгамъ.

3) Такъ какъ въ торговой практикѣ то и другое въ огромномъ большинствѣ случаевъ недостижимо, вычисленіе прибылей и убытковъ, а слѣдовательно и чистаго капитала, отлагается до заключенія счетовъ съ инвентарной повѣркой остатковъ и общимъ сведеніемъ баланса.

4) Такимъ образомъ веденіе счетовъ упрощается и выигрываетъ въ точности, но зато въ продолженіе всякаго операціоннаго періода остается неполнымъ и не можетъ во всякое время давать точныхъ свѣдѣній о размѣрахъ чистаго капитала.

5) Счетоводство вполнѣ достигаетъ своей цѣли лишь въ опредѣленные сроки и не иначе, какъ при помощи инвентарнаго отчета.

6) Это не есть недостатокъ двойного счетоводства, такъ какъ не существуетъ системы счетоводства, которая могла бы обходиться въ сколько-нибудь сложномъ торговомъ предпріятіи безъ инвентарныхъ повѣрокъ и съ точнымъ опредѣленіемъ прибылей и убытковъ по каждой текущей операціи въ отдѣльности.

§ 41. Примѣръ вычисленія прибыли среди операціоннаго періода. Въ одномъ предпріятіи активъ составляетъ 2.500,000 р.; долги—500,000 руб. Дѣло не сложное, лишь съ четырьмя смѣшанными имущественными счетами, но отвѣтственное, и конторой подаются владѣльцу ежемѣсячныя краткія рапортички о положеніи капитала.

За данный мѣсяцъ совершено операцій: 1) куплено цѣнностей на Р. 1.800,000; 2) получено въ кассѣ % съ должниковъ Р. 40,000; 3) выплачено изъ кассы % кредиторамъ Р. 10,000; 4) продано цѣнностей по четыремъ счетамъ на Р: 500,000, 600,000, 300,000 и 200,000; заготовительная стоимость этихъ цѣнностей составляла Р: 440,000, 525,000, 275,000 и 230,000; слѣдовательно, по первымъ тремъ счетамъ получилась прибыль Р: 60,000, 75,000 и 25,000; а по четвертому получился убытокъ Р. 30,000.

Въ ежемѣсячныхъ краткихъ рапортичкахъ можно разсматривать всѣ имущественные счета какъ одинъ счетъ, а данныя каждаго счета—какъ отдѣльныя операціи; суть дѣла отъ этого не измѣнится, такъ какъ свѣдѣнія требуются лишь о капиталѣ, а не подробныя. Слѣдовательно, если будутъ приведены прибыли и убытки по каждому счету, это будетъ все равно, что будутъ сообщены прибыли и убытки по каждой отдѣльной операціи, тогда какъ въ общемъ выводѣ получится то же самое, какъ при заключенномъ счетѣ, гдѣ прибыль или убытокъ вычислены для всѣхъ операцій одной суммой.

Самыя рапортички могутъ быть составлены такъ:

а) Первый видъ рапортички, съ выводомъ прибыли и убытка для каждаго счета (операціи).

	Счетъ капитала.		Счета имущественные.	
	Дебетъ.	Кредитъ.	Дебетъ.	Кредитъ.
1) Состояло въ активѣ	—	2500000	2500000	—
„ „ пассивѣ долговъ и обязательствъ	500000	—	—	500000
2) Пріобрѣтено цѣнностей. Операціи чисто мѣновыя	—	—	1800000	1800000
3) Получены % съ дебиторовъ. Опер. чистой прибыли	—	40000	40000	—
4) Уплачены % кредиторамъ. Опер. чистаго убытка	10000	—	—	10000
5) Проданы цѣнности: а) Опер. мѣновая	—	—	500000	500000
б) Прибыль на ней	—	60000	60000	—
6) Тоже а) Опер. мѣновая	—	—	600000	600000
б) Прибыль на ней	—	75000	75000	—
7) Тоже а) Опер. мѣновая	—	—	300000	300000
б) Прибыль на ней	—	25000	25000	—
8) Тоже а) Опер. мѣновая	—	—	200000	200000
б) Убытокъ на ней	30000	—	—	30000
Итого . .	540000	2700000	6100000	3940000
Слѣдовательно, чистый капиталъ вычисленный	2160000	—	—	—
„ — тоже по имущ. счетамъ и въ дѣйствительности	—	—	—	2160000
Балансъ . . .	2700000	2700000	6100000	6100000
Увеличеніе капитала за періодъ:				
Исходный капиталъ: 2500000—500000=2000000				
При заключеніи . . . 2160000				
Чистая выгода: Р. 160000				

б) Второй видъ: та же рапортичка съ выводомъ прибыли и убытка лишь общей суммой по всѣмъ четыремъ счетамъ (операціямъ).

	Счетъ капитала.		Счета имущественные.	
	Дебетъ.	Кредитъ.	Дебетъ.	Кредитъ.
1) Состояло въ активѣ	—	2500000	2500000	—
„ „ пассивѣ долговъ . . .	500000	—	—	500000
2) Пріобрѣт. цѣнностей. Операц. чисто мѣновыя	—	—	1800000	1800000
3) Получены % съ дебиторовъ. Опер. чистой прибыли	—	40000	40000	—
4) Уплачены % кредиторамъ. Операц. чист. убытка	10000	—	—	10000
5) Продано цѣнностей. Операц. смѣшан.				
а) по 1-му счету	—	—	500000	500000
б) „ 2-му „ . . .	—	—	600000	600000
в) „ 3-му „	—	—	300000	300000
г) „ 4-му „	—	—	200000	200000
Итого . .	510000	2540000	5940000	3910000
6) Прибыль на проданныхъ цѣнностяхъ, согласно инвентарной повѣркѣ	—	130000	130000	—
Итого . .	510000	2670000	6070000	3910000
7) Сальдо счета капитала, т. е. чистый капиталъ по вычисленіямъ	2160000			
8) Сальдо имущественныхъ счетовъ, т. е. обнаруженный чистый капиталъ согласно инвентарю	—	—	—	2160000
Балансъ . . .	2670000	2670000	6070000	6070000

Ясно, что второй видъ рапортички проще и предпочтительнѣе, такъ какъ опирается на инвентарную повѣрку. Но особеннаго вниманія заслуживаетъ здѣсь то, что вычисленіе прибылей общимъ выводомъ и для каждой операціи въ отдѣльности не измѣняетъ окончательныхъ выводовъ, предполагая, что въ обоихъ случаяхъ остатки были одинаковы.

На практикѣ такія рапортички, иногда даже ежедневныя, составляются главнымъ образомъ въ дѣлахъ очень опасныхъ, преимущественно спекулятивныхъ. При этомъ перваго вида рапортички свойственны главнымъ образомъ предпріятіямъ, имѣющимъ дѣло съ товаромъ. Въ такихъ предпріятіяхъ частая инвентарная повѣрка невозможна и рапортички даютъ свѣдѣнія лишь приблизительныя, для общихъ соображеній о дѣлѣ. Второго вида рапортички особенно пригодны въ спекуляціяхъ биржевыхъ, имѣющихъ дѣло съ цѣнностями, полная повѣрка которыхъ незатруднительна и можетъ быть сдѣлана во всякое время.

Само собою разумѣется, что въ дѣйствительности такія рапортички составляются подробнѣе, съ указаніемъ счетовъ и разными поясненіями.

§ 42. Подраздѣленія счета капитала и счетовъ имущественныхъ. Если бы задача счетоводства сводилась къ общему учету капитала и выгодности предпріятія, то было бы совершенно достаточно двухъ счетовъ: счета капитала и общаго имущественнаго счета съ кое-какими вспомогательными книгами для послѣдняго. Какъ мы видѣли на приведенныхъ въ § 41 примѣрахъ при помощи такихъ двухъ счетовъ можно составлять правильныя статьи по всякаго рода операціямъ и въ концѣ концовъ точно высчитать какъ чистый капиталъ, такъ и его увеличеніе или уменьшеніе. На дѣлѣ, однако, такое счетоводство стоило бы не многимъ больше веденія одной инвентарной книги, ибо мы не имѣли бы никакихъ текущихъ свѣдѣній о подробностяхъ предпріятія, о положеніи дѣлъ по каждаго рода имуществу въ отдѣльности, о выгодности или убыточности отдѣльныхъ отраслей дѣла и обо всемъ, что необходимо для отдѣльныхъ расчетовъ и соображеній при замыслѣ операцій. Въ то же время счетъ капитала былъ бы удовлетворителенъ лишь для окончательныхъ выводовъ, но не давалъ бы подробныхъ и наглядно выдѣленныхъ свѣдѣній о своемъ ростѣ или уменьшеніи и о характерѣ прибылей и убытковъ, отъ которыхъ это зависило бы. Словомъ *двусчетная* система, какъ инвентарный отчетъ, годилась бы только при заключеніи счетовъ, а въ продолженіи операціоннаго періода давала бы крайне неудовлетворительныя свѣдѣнія. Между тѣмъ, какъ уже сказано, дѣйствительная задача счетоводства не только давать заключительные выводы за цѣлые операціонные періоды, но слѣдить за дѣлами предпріятія изо дня въ день во всѣхъ ихъ подробностяхъ и быть въ состояніи во всякое время давать, если не окончательные, то во всякомъ случаѣ возможно полныя и точныя свѣдѣнія какъ о ходѣ дѣла вообще, такъ и обо всѣхъ его отрасляхъ и составныхъ частяхъ въ частности.

Это достигается подраздѣленіемъ счета капитала и имущественнаго счета на различные вспомогательные счета, при чемъ получаются не двусчетныя системы, а различныя системы со счетами *двухъ порядковъ*: одинъ порядокъ составляютъ имущественные счета; другой — счета, выдѣляемые изъ общаго счета капитала и въ совокупности его замѣняющіе.

Систематическое подраздѣленіе счетовъ называется ихъ *развитіемъ*.

Развитіе имущественныхъ счетовъ.

Мы уже много разъ указывали на то, что самая суть счетоводства приводитъ насъ къ потребности по возможности вести отдѣльные счета всякому отдѣльному виду имущества, причемъ во всякомъ случаѣ въ существующихъ счетахъ, при двойномъ счетоводствѣ, должны учитываться всѣ виды находящагося въ дѣлѣ имущества безъ исключенія. Тутъ нельзя однимъ предметамъ вести счетъ, а другимъ не вести, какъ это допускается въ простомъ счетоводствѣ, ибо если бы встрѣтился хоть одинъ случай, при которомъ статья не могла бы быть записана двойнымъ порядкомъ, вся система была бы нарушена и заключительный балансъ было бы невозможно свести точно.

Итакъ, число имущественныхъ счетовъ должно быть всегда таково, чтобы такихъ случаевъ не могло встрѣтиться. Составляя исходный инвентарь при основаніи дѣла, мы составляемъ въ то же время первоначальный списокъ открываемыхъ счетовъ, такъ какъ всякій отдѣлъ инвентаря долженъ соотвѣтствовать и отдѣльному счету. Къ этому мы добавляемъ еще столько отдѣльныхъ счетовъ, сколько пожелаемъ имѣть отдѣловъ въ дальнѣйшихъ инвентарныхъ отчетахъ и которые не могутъ быть выражены въ исходномъ инвентарѣ, за неимѣніемъ еще соотвѣтственныхъ суммъ.

Отмѣтимъ, однако, сразу, что удачное составленіе списка открываемыхъ счетовъ, въ особенности при основаніи новаго предпріятія или для неопытнаго счетовода — представляетъ большія затрудненія. Чаще всего приходится впослѣдствіи дополнять и измѣнять принятую систему, а такъ какъ это можно дѣлать лишь при заключеніи счетовъ, перемѣны бываютъ затруднительны и осуществляются съ нежелательной медленностью. Поэтому всякому изучающему счетоводство полезно твердо усвоить себѣ основныя правила открытія счетовъ и ихъ значенія. Многое уже мы выяснили въ отдѣлѣ объ основахъ счетоводства; здѣсь добавимъ общія соображенія, которыми надо руководствоваться при составленіи списка открываемыхъ счетовъ.

Прежде всего надо принимать во вниманіе:

а) Характеръ предпріятія. Фабрично-заводское предпріятіе, напр., имѣетъ совершено другіе виды имущественныхъ счетовъ, чѣмъ чисто торговое, банковое, транспортное, коммиссіонное и т. д. Въ свою очередь эти послѣднія сильно разнятся между собою по задачамъ, обусловливающимъ въ нихъ распредѣленіе счетовъ. Даже въ предпріятіяхъ одного рода счета бываютъ распредѣлены неодинаково; такъ напр., въ книжной торговлѣ счета должны быть совсѣмъ иные, чѣмъ въ бакалейной или виноторговлѣ, а счета табачной фабрики сильно разнятся отъ счетовъ винокуреннаго завода или ситцево-набивной фабрики. Слѣдовательно, счетоводство должно быть основано въ строгой зависимости отъ *типа* предпріятія, при томъ сообразно его *характеру*, т. е. въ зависимости отъ отдѣльныхъ задачъ, преслѣдуемыхъ только даннымъ предпріятіемъ въ отличіе отъ всѣхъ другихъ предпріятій того же рода и типа.

б) Размѣры предпріятія и большая или меньшая полнота требуемыхъ отъ счетоводства свѣдѣній. Ясно, что чѣмъ обширнѣе предпріятіе, тѣмъ сложнѣе и многочисленнѣе счета его счетоводства и тѣмъ лучше и обстоятельнѣе

должна быть организована контора. Этого требуютъ обстоятельства дѣла, этому же соотвѣтствуютъ средства предпріятія. Наконецъ этого же требуетъ наше законодательство, различающее три разряда предпріятій: оптовыя, розничныя и мелочныя, — причемъ для первыхъ обязательно полное и подробное счетоводство (Уст. Торг. ст. 518), для вторыхъ значительно облегчено (ст. 519), а для третьихъ сводится къ 4 ступени простого счетоводства (ст. 520). Соотвѣтственно, конечно, распредѣляются имущественные счета.

Напримѣръ: въ небольшой виноторговлѣ бываетъ иногда достаточно общаго товарнаго счета и вспомогательной товарной книги (для различныхъ сортовъ винъ) безъ денежныхъ графъ. Изъ счета товара при этомъ не будетъ видно, какъ распредѣляются прибыли и убытки по сортамъ винъ; но этого въ небольшомъ предпріятіи обыкновенно не нужно, такъ какъ всѣ операціи у владѣльца на виду и все главнѣйшее онъ хранитъ въ памяти. Иное дѣло, если размѣры виноторговли обширны, при чемъ имѣются склады и нѣсколько магазиновъ, а закупки производятся въ крупныхъ партіяхъ. Очевидно, тутъ нужны отдѣльные счета по каждому складу и магазину; самый товаръ не можетъ быть учтенъ однимъ счетомъ безъ опасныхъ недоразумѣній, а долженъ учитываться нѣсколькими счетами, напр., счетомъ заграничныхъ винъ, сч. водокъ и наливокъ, сч. спирта и т. д. Возьмемъ другой примѣръ: есть небольшіе заводы, на которыхъ счетъ сжигаемому топливу иногда даже не выдѣляется изъ общаго счета расходовъ по производству, настолько всѣ эти расходы въ отдѣльности незначительны. Въ то же время могутъ быть заводы того же типа, но настолько обширные, что требуется учетъ производительности каждой машины, и счетъ топливу ведется отдѣльно для каждаго парового котла, чтобы можно было знать, которые котлы въ примѣненіи къ производству обходятся дешевле и заслуживаютъ предпочтенія. На практикѣ все это не всегда принимается во вниманіе настолько, насколько бы слѣдовало. Можно указать большіе заводы, въ конторѣ которыхъ ведется очень ограниченное число счетовъ и получаются крайне поверхностныя свѣдѣнія о подробностяхъ операцій. Можно указать и примѣры противоположнаго характера, т. е. небольшія и малодоходныя предпріятія съ несоразмѣрно обширными и дорого стоющими конторами, въ которыхъ безцѣльно ведутся совсѣмъ излишніе счета и вспомогательныя книги. Очевидно то и другое является результатомъ простого непониманія задачъ счетоводства, и постоянно приходится слышать о предпріятіяхъ, оправившихся благодаря преобразованію конторы и полученнымъ черезъ это лучшимъ свѣдѣніямъ о причинахъ бывшей неуспѣшности дѣла или крупнымъ сбереженіямъ.

Принимать во вниманіе размѣры предпріятія при организаціи открываемыхъ счетовъ и ихъ подраздѣленій дѣло первостепенной важности.

в) Общіе счета вмѣсто подраздѣленныхъ мало облегчаютъ конторскій трудъ, ибо требуютъ увеличенія работы по веденію вспомогательныхъ книгъ. Когда нѣсколькимъ видамъ имущества ведется одинъ общій счетъ, получается на первый взглядъ значительное упрощеніе дѣла. Такъ иногда вмѣсто отдѣльныхъ счетовъ дебиторамъ и кредиторамъ ведется общій „счетъ корреспондентовъ“. Разницы отъ этого въ заключительномъ балансѣ не полу-

чается; только не получается отдѣльныхъ суммъ: въ активѣ—долговъ къ полученію; въ пассивѣ — долговъ къ платежу; получится при заключеніи счетовъ лишь разность этихъ суммъ: въ активѣ, если превышаютъ долги къ полученію; въ пассивѣ — если значительнѣе сумма долговъ къ платежу.

Очевидно, для вывода чистаго капитала такого общаго счета достаточно. Однако какъ потребности самого предпринимателя такъ и законъ требуютъ въ инвентарномъ отчетѣ болѣе подробныхъ свѣдѣній и полнаго перечисленія какъ долговъ къ полученію, такъ и долговъ къ платежу. Слѣдовательно нельзя избѣжать веденія разсчетной книги, т. е. отдѣльныхъ счетовъ каждому кредитору и каждому дебитору. Мало того, при общемъ счетѣ корреспондентовъ, приходится выдѣлять въ Ресконтро (Книгѣ личныхъ счетовъ или Разсчетной) дебиторовъ отъ кредиторовъ, такъ какъ очень нерѣдки случаи, когда требуются отдѣльныя коллективныя свѣдѣнія о кліентахъ и о поставщикахъ. Слѣдовательно, никакого упрощенія отъ соединенія счетовъ дебиторовъ и кредиторовъ въ общій счетъ корреспондентовъ не получится; получится только лишнее затемненіе въ текущей отчетности и лишній трудъ по болѣе обстоятельному веденію Ресконтро (Разсчетной книгѣ) и по выборкамъ изъ счетовъ этой вспомогательной книги.

Слѣдовательно, отъ раздѣленія счета корреспондентовъ на счета дебиторовъ и кредиторовъ получается не усложненіе, а нѣкоторое упрощеніе счетоводства. Еще большаго упрощенія мы достигли бы въ счетоводствѣ, если бы открыли всѣ личные счета прямо въ главной книгѣ, такъ какъ этимъ мы упразднили бы необходимость веденія цѣлой вспомогательной книги — разсчетной. На практикѣ это не дѣлается и не можетъ дѣлаться по многимъ причинамъ; но изъ этого примѣра видно, что раздробленіе счетовъ не усложняетъ счетоводства, а часто ведетъ даже къ упрощеніямъ. То же самое подтверждается, если разсмотрѣть всякій другой сложный имущественный счетъ. Такъ, напримѣръ, общій счетъ товара принуждаетъ насъ къ болѣе частымъ выборкамъ изъ товарной книги и къ болѣе обстоятельному ея веденію, чѣмъ когда у насъ имѣется нѣсколько счетовъ товара, съ подраздѣленіями именно сообразно возможнымъ потребностямъ въ свѣдѣніяхъ. Вся задача въ разумномъ уясненіи себѣ необходимаго подраздѣленія; затѣмъ уже безразлично придется записывать всякую сумму двойными статьями, и число счетовъ работы не прибавляетъ.

Дальнѣйшія соображенія, коими надо руководствоваться при основаніи строя имущественныхъ счетовъ, уже указаны въ § 23. Отмѣтимъ только, что при открытіи счетовъ никакихъ различій между личными и по учету неодушевленныхъ предметовъ не должно дѣлаться. Важнѣе было бы выдѣлить чисто мѣновые счета изъ смѣшанныхъ; но какъ выяснено въ § 40 это не всегда возможно; рубежъ между чисто мѣновыми и смѣшанными операціями не всегда можно предвидѣть. Изъ всѣхъ счетовъ, напримѣръ, наиболѣе чистымъ *мѣновымъ* считается счетъ кассы; однако, если у насъ окажется въ кассѣ недочетъ или излишекъ, мы будемъ принуждены сбалансировать ея счетъ при помощи счета прибылей и убытковъ, а слѣдовательно счетъ сдѣлается смѣшаннымъ. Тоже самое случится со счетомъ дебиторовъ при несостоятельности какого-нибудь должника, со счетомъ кредиторовъ при какомъ-нибудь недоразумѣніи по разсче-

тамъ, когда мы предпочитаемъ понести нѣкоторый убытокъ разрыву съ поставщикомъ, и т. д. Во всякомъ счетѣ къ обычнымъ операціямъ могутъ примѣшаться случайныя, при чемъ чисто мѣновой или смѣшанный характеръ счета нарушается.

Слѣдовательно, при открытіи счетовъ надо заботиться только о полнотѣ и чисто отчетной цѣлесообразности заводимаго строя, не задаваясь никакими иными подраздѣленіями.

Развитіе счета капитала. Занесеніемъ въ счетъ капитала, при его открытіи, актива въ кредитъ и долговъ въ дебетъ, мы заносимъ *исходнымъ* порядкомъ чистый капиталъ. Затѣмъ, записывая всякія выемки и убытки въ дебетъ, а всякіе вклады и увеличенія капитала въ кредитъ, мы поддержимъ *текущимъ* порядкомъ опять-таки лишь счетъ чистаго капитала. Наконецъ, чистый же капиталъ, а не что иное, мы выяснимъ *заключеніемъ* счета со внесеніемъ заключительныхъ свѣдѣній актива въ дебетъ и пассива въ кредитъ. Счетъ будетъ вполнѣ вѣренъ и даже дастъ намъ точное опредѣленіе суммы, на которую чистый капиталъ увеличился или уменьшился, т. е. общую прибыль или общій убытокъ по дѣлу за операціонный періодъ. Однако, онъ не дастъ намъ подробныхъ свѣдѣній о такомъ приростѣ или уменьшеніи капитала, т. е. всѣхъ отдѣльныхъ прибылей и убытковъ, приведшихъ къ общему увеличенію или уменьшенію капитала. Этимъ конечно нельзя удовольствоваться, такъ какъ прежде всего счетоводство должно давать обстоятельное объясненіе прибыльности или убыточности отдѣльныхъ явленій въ предпріятіи, чтобы можно было полнѣе пользоваться первыми и вѣрнѣе остерегаться вторыхъ. Поэтому единичный счетъ капитала ведется обыкновенно лишь въ самыхъ незначительныхъ предпріятіяхъ; въ болѣе сложныхъ онъ распадается на слѣдующіе вспомогательные счета:

1) *Счетъ домашнихъ расходовъ.* Въ этотъ счетъ выдѣляютъ изъ счета капитала полученія владѣльца изъ предпріятія на свои домашніе расходы. Какъ и въ счетѣ капитала всѣ такія выемки деньгами, товаромъ или цѣнностями другихъ родовъ записываются въ соотвѣтственныхъ имущественныхъ счетахъ въ расходъ „на счетъ домашнихъ расходовъ“, а въ счетѣ домашнихъ расходовъ въ дебетъ. Но такъ какъ при всѣхъ вспомогательныхъ счетахъ счетъ капитала ведется безразлично, и все, что уменьшаетъ или увеличиваетъ капиталъ раньше или позже должно въ него войти, то періодически, напр. разъ въ мѣсяцъ, расходы со счета домашнихъ расходовъ сносятся на счетъ (въ дебетъ) счета капитала, какъ суммы уменьшающія чистый капиталъ (выемки). Точно также при заключеніи счетовъ оставшіяся неснесенными суммы, счета домашнихъ расходовъ сносятся на счетъ капитала, послѣ чего счетъ домашнихъ расходовъ оказывается сбалансированнымъ. Въ инвентарномъ отчетѣ этотъ счетъ бываетъ упомянутъ только при вычисленіи прироста капитала. Цѣль этого счета чисто вспомогательная: во всякое время давать наглядную картину затратъ владѣльца на свои домашніе расходы. Вспомогательные счета вообще являются лишь подготовительными счетами; при сведеніи баланса они уже не вліяютъ на общіе выводы, такъ какъ сами являются уже сбалансированными, самостоятельныхъ сальдо не даютъ, и всѣ, значащіяся въ нихъ, суммы оказываются перенесенными въ видѣ періодическихъ итоговъ въ главный счетъ. При пользованіи такими

счетами не слѣдуетъ, однако, въ чемъ-либо отступать отъ общихъ правилъ двойного счетоводства, и въ главный счетъ изъ нихъ, какъ изъ другихъ счетовъ, можно сносить не итогъ, а лишь *сальдо*. Этого не слѣдуетъ упускать изъ вида при заключеніи счетовъ, такъ какъ могутъ послѣдовать различныя исправительныя записи, при чемъ итогъ и сальдо не совпадутъ. Не мѣшаетъ еще замѣтить, что каждое періодически выводимое сальдо вспомогательнаго счета является затѣмъ отдѣльной статьей главнаго счета; соотвѣтственно и записывается такое сальдо въ вспомогательный счетъ.

2) *Счета особымъ видамъ капитала.* Вспомогательными счетами главнаго счета капитала являются также счета, открываемые особымъ видамъ капитала. Къ таковымъ можно, напримѣръ, отнести „счетъ резервнаго (или возобновительнаго капитала)“ и т. п. Такихъ счетовъ въ сложномъ предпріятіи можетъ быть много, такъ какъ для каждаго отдѣла можетъ быть выдѣленъ свой капиталъ во избѣжаніе излишняго расширенія однихъ отдѣловъ предпріятія насчетъ другихъ. Относительно дебета и кредита такихъ счетовъ можно лишь повторить то, что сказано въ § 34 и послѣдующихъ о счетѣ капитала вообще.

3) *Счетъ прибылей и убытковъ.* Задача этого счета, тоже и на тѣхъ же основаніяхъ выдѣляемаго изъ главнаго счета капитала, давать отдѣльную, обстоятельную и полную картину прибылей и убытковъ, изъ коихъ составляется общій приростъ или общее уменьшеніе капитала. Какъ и въ прочихъ вспомогательныхъ счетахъ, въ счетѣ прибылей и убытковъ въ опредѣленные періоды подводится балансъ съ отнесеніемъ получаемаго при этомъ сальдо въ главный счетъ капитала. Въ продолженіе каждаго періода счетъ прибылей и убытковъ какъ бы заступаетъ мѣсто счета капитала для всѣхъ заносимыхъ въ него суммъ; поэтому сюда относится все, что сказано о прибыляхъ и убыткахъ по поводу счета капитала. По этой же причинѣ всякій убытокъ долженъ попадать въ дебетъ счета прибылей и убытковъ, а всякая прибыль—въ его кредитъ; такъ оно и получается, ибо всякій убытокъ, выражая собою расходное понятіе, долженъ записываться въ кредитъ (расходъ) соотвѣтственнаго имущественнаго счета. Періодическое перенесеніе получаемыхъ въ счетѣ прибылей и убытковъ сальдо въ счетъ капитала отнюдь не измѣняютъ этого порядка: если сальдо выразитъ убытокъ, оно должно попасть въ дебетъ счета капитала, что и получается, такъ какъ такое сальдо, можетъ быть записано только въ кредитъ своего счета; точно также сальдо, выражающее прибыль, должно быть занесено въ кредитъ счета капитала, что и получается само собою, такъ какъ въ счетѣ прибылей и убытковъ оно балансируется только въ дебетѣ.

Такимъ же порядкомъ прибыль или убытокъ за весь операціонный періодъ могутъ быть выведены въ счетѣ прибылей и убытковъ и перенесены затѣмъ въ счетъ капитала единичной статьей. Въ большинствѣ случаевъ такъ и поступаютъ, ибо записываемые въ теченіе операціоннаго періода прибыли и убытки обыкновенно ничтожны и не заслуживаютъ отдѣльнаго періодическаго перенесенія въ счетъ капитала. Главнѣйшее о прибыляхъ и убыткахъ, какъ уже сказано, узнается только при заключеніи всѣхъ имущественныхъ счетовъ инвентарнымъ порядкомъ; тогда и переносятся получаемыя свѣдѣнія изъ всѣхъ имущественныхъ счетовъ въ счетъ прибылей и убытковъ,

а уже изъ этого счета—одной статьей, въ видѣ общаго вывода, въ главный счетъ капитала.

Большая часть чисто-прибыльныхъ или чисто-убыточныхъ операцій, которыя могли бы заноситься въ счетъ прибылей и убытковъ независимо отъ заключенія имущественныхъ счетовъ, имѣютъ обыкновенно настолько спеціальный характеръ, что для такихъ операцій открываются отдѣльные счета. Такіе счета называются вспомогательными счетами счета прибыли и убытковъ. Въ нихъ и заносятся почти всѣ прибыли и убытки въ продолженіе операціоннаго періода. Въ концѣ концовъ общій счетъ прибылей и убытковъ въ теченіе года большею частью почти не ведется и служитъ только во время составленія инвентарнаго (генеральнаго) отчета, являясь тогда какъ бы пріемникомъ для всѣхъ свѣдѣній о прибыляхъ и убыткахъ, выясняемыхъ повѣрками наличности и заключеніемъ счетовъ.

4) *Вспомогательные счета общаго счета прибылей и убытковъ*, не смотря на ихъ кажущуюся второстепенность, имѣютъ важное значеніе. Только благодаря такимъ счетамъ можно имѣть бдительный надзоръ за производительностью и цѣлесообразностью различныхъ затратъ, имѣющихъ сами по себѣ чисто-убыточный характеръ, но являющихся неустранимыми накладными расходами по веденію предпріятія вообще.

Къ такимъ расходамъ прежде всего надо отнести *организаціонные* расходы по устройству и веденію предпріятія. Такіе расходы мудрено отнести на отдѣльный имущественный счетъ, такъ какъ они должны ложиться равномѣрно общимъ накладнымъ расходомъ на всѣ отдѣлы предпріятія. Къ такимъ расходамъ относится плата нѣкоторымъ служащимъ, торговые налоги, расходы на объявленія, на агентовъ, на представительство и т. п. Затѣмъ идутъ *конторскіе* расходы. Къ таковымъ надо относить наемъ помѣщенія для конторы, жалованье конторскимъ служащимъ, расходы на канцелярскія принадлежности, книги, отопленіе и освѣщеніе конторы, наконецъ почтовые расходы, наградные при составленіи инвентаря и проч. Кромѣ счетовъ организаціонныхъ расходовъ и конторы, которые, разумѣется, въ большомъ предпріятіи могутъ въ свою очередь быть разбиты на нѣсколько вспомогательныхъ счетовъ, обыкновенно открываются счета: платежамъ процентовъ, учету векселей, скидкамъ и уступкамъ, курсовой разницѣ и т. п. Отдѣльные же счета приходится иногда открывать ремонту зданій, машинъ и предметовъ обстановки, страхованію служащихъ и рабочихъ и т. п. Такіе счета правильнѣе считать вспомогательными счетами не счета прибылей и убытковъ непосредственно, а соотвѣтственныхъ имущественныхъ или операціонныхъ счетовъ, каковыми въ приведенныхъ примѣрахъ были бы: счетъ недвижимости, сч. машинъ, сч. предметовъ обстановки, счета производства и т. д.: въ эти счета и надо сносить получаемыя сальдо, какъ спеціальные накладные расходы, а въ счетъ прибылей и убытковъ перейдутъ лишь окончательные выводы этихъ счетовъ при заключеніи.

Чѣмъ обстоятельнѣе и полнѣе составить строй вспомогательныхъ счетовъ счета прибыли и убытковъ, тѣмъ цѣннѣе и поучительнѣе будутъ получаемыя по нимъ конторскія свѣдѣнія, а слѣдовательно, тѣмъ легче будетъ наблюдать за дѣломъ и своевременно вводить всякія полезныя улучшенія. Безъ преувеличенія можно сказать, что

заботливое отношеніе къ вспомогательнымъ счетамъ этого рода является однимъ изъ условій полной успѣшности предпріятій, такъ какъ въ области этихъ счетовъ легче чѣмъ во всякихъ другихъ могутъ скрываться неправильности, обусловливающія напрасныя потери.

Такъ какъ дебетъ всѣхъ вспомогательныхъ счетовъ этого рода выражаетъ убытокъ, а кредитъ—прибыль, ясно что сальдо такихъ счетовъ должно переносить въ счетъ прибылей и убытковъ или въ такой имущественный счетъ, въ коемъ по своему спеціальному значенію оно выражаетъ непосредственный накладной расходъ.

Повторимъ сказанное:

1) Система двухъ счетовъ (счета капитала и счета имущества) даетъ только вѣрныя свѣдѣнія для заключительныхъ выводовъ о приростѣ или убыткѣ капитала. Для наблюденія за подробностями дѣла она недостаточна. Дополняется она путемъ развитія каждаго изъ основныхъ счетовъ въ цѣлую группу счетовъ главныхъ и вспомогательныхъ.

2) Правило, что каждый видъ имущества долженъ учитываться въ соотвѣтственномъ счетѣ не ведетъ къ необходимости имѣть столько отдѣльныхъ счетовъ, сколько имѣется видовъ имущества. Допускаются счета для нѣсколькихъ видовъ однороднаго имущества. Такіе счета называются сложными.

3) Число, выборъ и наименованіе открываемыхъ счетовъ бываютъ чрезвычайно разнообразны. Причина этого кроется въ разнообразіи торговыхъ способовъ, средствъ и комбинацій въ различныхъ предпріятіяхъ.

4) Увеличеніе конторской работы отъ многочисленности открываемыхъ счетовъ въ большинствѣ случаевъ вознаграждается большею обстоятельностью получаемыхъ цѣнныхъ свѣдѣній. Это относится какъ къ имущественнымъ счетамъ, такъ и къ вспомогательнымъ счетамъ главнаго счета капитала.

5) Пользованіе сложными счетами, въ коихъ соединено по нѣскольку обычныхъ счетовъ, облегчаетъ общее обозрѣніе дѣла, но конторскаго труда не уменьшаетъ, такъ какъ требуетъ болѣе обстоятельнаго веденія вспомогательныхъ книгъ.

6) Вспомогательныя книги, являясь дополненіемъ сложныхъ счетовъ, должны съ ними всегда согласоваться. Напр.: дебетъ коллективнаго счета корреспондентовъ долженъ всегда равняться общей суммѣ дебета всѣхъ счетовъ разсчетной книги.

7) Имущественные счета по теоріи могли бы раздѣляться на чисто мѣновые и смѣшанные. На практикѣ это, однако, недостижимо, такъ какъ нѣтъ возможности во всѣхъ случаяхъ разграничивать чисто мѣновыя операціи отъ смѣшанныхъ.

8) Счетъ домашнихъ расходовъ подчиненъ счету капитала. Онъ ведется для уясненія затратъ владѣльца лично на себя, и въ опредѣленные сроки или при генеральномъ отчетѣ сальдо этого счета переносится въ счетъ капитала.

9) При заключеніи вспомогательнаго счета его сальдо переносится въ главный счетъ, при чемъ приходное сальдо является приходной статьей въ главномъ счетѣ, а расходное — расходной статьей.

10) Рядомъ съ общимъ счетомъ капитала могутъ быть различные счета отдѣльнымъ видамъ капитала въ качествѣ его вспомогательныхъ счетовъ.

11) Счетъ прибылей и убытковъ является вспомогательнымъ счетомъ

счета капитала. Назначеніе его: собирать воедино всѣ свѣдѣнія о прибыляхъ и убыткахъ и относить затѣмъ окончательные выводы изъ такихъ свѣдѣній въ счетъ капитала.

12) Обыкновенно счетъ прибылей и убытковъ ведется лишь періодически, при заключеніи счетовъ инвентарнымъ порядкомъ. Въ теченіе операціонныхъ періодовъ его мѣсто заступаютъ особые спеціальные счета, являющіеся его вспомогательными счетами.

13) Во всѣхъ счетахъ, выдѣляемыхъ изъ счета капитала, дебетъ обозначаетъ уменьшеніе чистаго капитала, кредитъ — увеличеніе, иначе говоря: дебетъ—убытокъ; кредитъ—прибыль.

§ **43 Счетъ баланса.** Въ предыдущемъ § мы разсмотрѣли основы, на коихъ развиваются обѣ параллельныя группы счетовъ для подробнаго выраженія дѣлъ по имущественнымъ разсчетамъ, по способамъ производства издѣлій, по накладнымъ расходамъ и т. д. Однако, раздробляя оба основныхъ счета (сч. капитала и сч. имущества) на спеціальные счета мы въ то же время замѣняемъ общую картину положенія дѣлъ множествомъ отдѣльныхъ картинъ. Очевидно этимъ нельзя удовольствоваться, такъ какъ для общихъ соображеній о дѣлѣ необходима и общая яркая картина. Слѣдовательно, получивъ спеціальныя свѣдѣнія при помощи спеціальныхъ счетовъ, мы должны вернуться, такъ сказать, обратнымъ путемъ, и снова собрать выводы всѣхъ отдѣльныхъ счетовъ воедино. Отчасти этотъ путь уже указанъ въ § 42: счетъ прибылей и убытковъ собираетъ соотвѣтственныя свѣдѣнія изъ всѣхъ счетовъ заведеннаго строя; затѣмъ въ немъ получается въ видѣ расходнаго сальдо сумма чистой прибыли или въ видѣ приходнаго сальдо—сумма чистаго убытка; это заключительное свѣдѣніе о прибыли или убыткѣ и переносится въ счетъ капитала. Въ этомъ случаѣ счетъ прибылей и убытковъ подобенъ золотоискателю, добывающему золотую пыль изъ песка и гальки, тщательно отдѣляющаго крупинки металла отъ примѣсей и отдающаго наконецъ добытое золото въ лабораторію уже въ чистой разсыпи. Очевидно, нуженъ такой же вспомогательный счетъ для сбора заключительныхъ свѣдѣній изъ всѣхъ имущественныхъ счетовъ объ активѣ и пассивѣ; иначе говоря, для имущественныхъ счетовъ нуженъ особый главный счетъ, какъ для всѣхъ вспомогательныхъ счетовъ капитала нуженъ общій счетъ капитала; только такимъ образомъ мы можемъ вернуться къ двумъ основнымъ счетамъ, которые даютъ наилучшее общее обозрѣніе положенія дѣлъ.

Такое значеніе главнаго счета для всѣхъ имущественныхъ счетовъ имѣетъ *счетъ баланса*.

Счетъ баланса нуженъ только дважды во всякій операціонный періодъ: при открытіи счетовъ и при ихъ заключеніи; иначе говоря счетъ баланса примѣняется только при инвентарномъ отчетѣ. Свѣдѣнія, получаемыя изъ счета баланса при открытіи счетовъ, составляютъ *исходный балансъ*; свѣдѣнія, получаемыя изъ него при заключеніи счетовъ, составляютъ *заключительный балансъ*. Ихъ задачи противоположныя: задача исходнаго баланса распредѣлить суммы актива и пассива въ соотвѣтственные имущественные счета; заключительный балансъ, наоборотъ, собираетъ суммы актива и пассива при заключеніи счетовъ. Слѣдовательно, исходный балансъ какъ бы раздаетъ суммы актива счетамъ, при чемъ эти суммы попадаютъ въ его кредитъ (расходъ), а въ имущественныхъ счетахъ, какъ получившихъ, заносятся въ де-

бетъ (приходъ); заключительный балансъ, наоборотъ, какъ бы получаетъ эти суммы отъ счетовъ, и стало быть онѣ попадаютъ въ его дебетъ (приходъ), а въ имущественныхъ счетахъ списываются въ кредитъ (расходъ). Точно также раздавая счетамъ суммы пассива, исходный балансъ тѣмъ самымъ беретъ на себя соотвѣтственные долги, вслѣдствіе чего эти суммы записываются въ его дебетъ (долженъ), а въ соотвѣтственныхъ счетахъ попадаютъ въ кредитъ (имѣетъ); заключительный балансъ, наоборотъ, собираетъ суммы пассива, слѣдовательно, онѣ попадаютъ въ его кредитъ (имѣетъ), ложась долгомъ на счета, въ коихъ записываются соотвѣтственно въ дебетъ (долженъ).

Итакъ въ исходномъ балансѣ сумма чистаго капитала выразится превышеніемъ кредита; соотвѣтственное сальдо придется поставить въ дебетъ счета баланса и въ кредитъ счета капитала. Въ заключительномъ балансѣ сумма чистаго капитала, наоборотъ, выразится превышеніемъ дебета, а слѣдовательно должна попасть въ видѣ сальдо въ его кредитъ, съ коего должна быть снесена въ дебетъ счета капитала. Стало-быть исходный балансъ подобенъ счету капитала при открытіи счетовъ (§ 35), заключительный же балансъ подобенъ счету капитала при заключеніи счетовъ (§ 37).

Отсюда слѣдующіе выводы:

1) Кредитъ исходнаго баланса заключаетъ въ себѣ суммы актива.

2) Дебетъ исходнаго баланса заключаетъ въ себѣ суммы пассива.

3) Чистый капиталъ въ исходномъ балансѣ выражается сальдо, записывается въ дебетъ послѣдней суммой пассива, послѣ чего счетъ балансируется и заключается.

4) Кредитъ заключительнаго баланса заключаетъ въ себѣ суммы пассива.

5) Дебетъ заключительнаго баланса заключаетъ въ себѣ суммы актива.

6) Чистый капиталъ въ заключительномъ балансѣ получается въ видѣ сальдо и записывается послѣдней суммой пассива въ кредитъ счета баланса, послѣ чего счетъ балансируется и заключается.

7) Особенность этого счета та, что онъ заключается въ каждый операціонный періодъ дважды, носитъ различныя наименованія въ обоихъ случаяхъ (исходный и заключительный балансъ) и незаключеннымъ никогда не бываетъ.

§ **44. Сводъ заключительныхъ свѣдѣній изъ счетовъ при помощи счета баланса.** Итакъ правильный строй счетоводства по двойной системѣ требуетъ, чтобы основные два счета были подраздѣлены на столько второстепенныхъ счетовъ, сколько нужно для подробнаго выясненія каждаго отдѣла въ предпріятіи, и чтобы затѣмъ сводъ получаемыхъ выводовъ производился при помощи счета прибылей и убытковъ по счету капитала и при помощи счета баланса по счетамъ имущественнымъ. О счетѣ прибылей и убытковъ у насъ сказано уже достаточно; разсмотримъ теперь съ такимъ же вниманіемъ способы составленія исходнаго и заключительнаго балансовъ, на кои распадается счетъ баланса. Такъ какъ исходный балансъ при основаніи дѣла играетъ ничтожную роль, являясь лишь перечнемъ составныхъ частей основнаго капитала, и такъ какъ впослѣдствіи главную роль играетъ заключительный балансъ, при чемъ исходный является всякій разъ лишь его переложеніемъ для возобновленія заключенныхъ счетовъ, все наше вниманіе должно быть сосредоточено на способахъ составленія заключительнаго баланса.

Многіе представляютъ себѣ заключительный балансъ чѣмъ-то труднымъ и мудренымъ, чѣмъ-то почти таинственнымъ, изученіе чего въ высшей степени нелегко. Въ дѣйствительности заключеніе счетовъ и составленіе баланса посильно любому мало-мальски твердому въ счетоводствѣ конторщику, и если составленіе баланса предпринимается обыкновенно самимъ владѣльцемъ предпріятія или поручается главному довѣренному бухгалтеру, то отнюдь не вслѣдствіе трудности дѣла, а во избѣжаніе посвящать во всѣ подробности предпріятія лишнихъ людей. Чаще всего владѣлецъ хранитъ книгу балансовъ лично у себя, наравнѣ съ важными тайными документами, и въ окончательные выводы годовыхъ отчетовъ свою контору вовсе не посвящаетъ. Такимъ образомъ не многимъ служащимъ въ конторахъ удается практиковаться въ составленіи баланса на дѣлѣ; въ то же время всякому предпринимателю и всякому управляющему дѣломъ приходится твердо знать правила составленія баланса, такъ какъ имъ приходится дѣлать это самимъ или по меньшей мѣрѣ контролировать такую работу во всѣхъ подробностяхъ, поручая второстепеннымъ служащимъ лишь отдѣльныя части работы и принимая на себя сведеніе частей въ цѣлое. Вотъ почему теоретическое изученіе *счета баланса* особенно важно и необходимо.

Для примѣра возьмемъ типичное предпріятіе, въ которомъ ведутся слѣдующіе счета: капитала, домашнихъ расходовъ, процентовъ, конторы, кассы, товара, векселей къ полученію, векселей къ платежу, дебиторовъ, кредиторовъ, прибылей и убытковъ, наконецъ, сч. баланса. Въ теченіе операціоннаго періода счетъ прибылей и убытковъ не велся, такъ какъ соотвѣтственныя статьи записывались въ его вспомогательные счета. Счетъ баланса былъ примѣненъ лишь однажды, при основаніи дѣла, въ качествѣ исходнаго баланса. Прошелъ первый операціонный годъ и наступило время генеральнаго отчета, для полученія котораго надо составить инвентарь, заключить счета и свести заключительный балансъ.

Итоги счетовъ слѣдующіе:

Счета.	Дебетъ.	Кредитъ.
	въ рубляхъ:	
1. Касса	5,000	4,000
2. Дебиторы	8,000	3,000
3. Кредиторы	4,000	6,000
4. Векселя къ платежу.	2,500	4,000
5. Проценты	750	2,000
6. Контора	1.800	600
7. Товаръ	20.000	17,500
		(Наличность согласно инвент.=6,000).
8. Векселя къ получен.	12,000	9,000
		(Наличн. согласно инвент.=2,300).
9. Счетъ прибылей и убытковъ.	—	—
10. Счетъ баланса . . .	—	—
11. „ дом. расход. .	550	—
12. „ капитала . .	—	8,500
Итого . .	54,600	54,600

Поясненія: а) Первые четыре счета чисто мѣновые имущественные счета, кассы и дебиторовъ—активные, кредиторовъ и векселей къ платежу — пассивные. Кассовое сальдо Р. 1,000 показываетъ, слѣдовательно, наличность кассы, а сальдо счета дебиторовъ Р. 5,000 — долги къ полученію. Оба эти сальдо сносятся на счетъ заключительнаго баланса, слѣдовательно, должны быть записаны въ кредитъ заключаемыхъ счетовъ и въ дебетъ счета баланса.

б) Сальдо кредита счета кредиторовъ Р. 2,000 выражаетъ сумму долговъ къ

платежу; точно также сальдо кредита счета векселей къ платежу Р. 1,500 выражаетъ сумму оставшихся непогашенными векселей. Слѣдовательно, оба эти сальдо должны быть занесены въ дебетъ своихъ счетовъ *со счета* баланса и въ кредитъ счета баланса *на счета* кредиторовъ и векселей къ платежу.

в) Счета процентовъ и конторы чистоприбыльные или чисто-убыточные по характеру заносимыхъ въ нихъ операцій. Слѣдовательно, сальдо кредита перваго изъ нихъ Р. 1,250 выражаетъ собою прибыль, а сальдо дебета второго Р. 1,200—убытокъ. Соотвѣтственно первое мы должны записать въ дебетъ счета процентовъ *со сч.* прибылей и убытковъ, второе—въ кредитъ счета конторы *на сч* прибылей и убытковъ. Въ счетѣ прибылей и убытковъ Р. 1,250 мы запишемъ въ кредитъ и Р. 1,200 въ дебетъ. Надо обратить вниманіе на то, что первые 4 счета ничего не дали для счета прибылей и убытковъ, какъ счета чисто мѣновые; 5-й и 6-й, наоборотъ, ничего не дали для счета баланса, какъ вспомогательные счета прибылей и убытковъ.

г) Счета товара и векселей къ полученію ведены какъ смѣшанные счета (§§ 23 и 40), Слѣдовательно, ихъ сальдо являются смѣшанными суммами, ничего не выражающими до опредѣленія цѣнности наличныхъ остатковъ и полученныхъ по нимъ прибылей и убытковъ. Очевидно безъ вспомогательныхъ товарной книги и Ресконтро личныхъ счетовъ оба счета вовсе не могутъ быть заключены, а точное заключеніе не можетъ осуществиться безъ инвентаря, такъ какъ дѣйствительные остатки со значащимися по книгамъ болѣе или менѣе могутъ расходиться. Предположимъ, что въ данномъ случаѣ инвентарная повѣрка уже произведена, при чемъ выяснено, что цѣнность остатка товаровъ равна Р. 6,000, а векселя къ полученію составляютъ сумму въ Р. 2,300. Очевидно, обѣ эти суммы, какъ составныя части актива, должны быть записаны въ дебетъ счета баланса, а слѣдовательно, въ своихъ счетахъ должны быть снесены въ кредитъ на счетъ баланса. Затѣмъ при заключеніи счета товаровъ сальдо кредита въ Р. 3,500 выразитъ прибыль, которую мы должны записать въ дебетъ этого счета и въ кредитъ счета прибылей и убытковъ; точно также въ счетѣ векселей къ полученію сальдо дебета въ Р. 700 выразитъ убытокъ, при чемъ эту сумму придется записать въ кредитъ сч. векселей къ полученію „на сч. прибылей и убытковъ“—и въ дебетъ счета прибылей и убытковъ „со сч. векселей къ полученію“. Изъ этого видно, что смѣшанные счета при ихъ заключеніи, имѣютъ дѣло какъ со счетомъ баланса, такъ и со счетомъ прибылей и убытковъ, вслѣдствіе чего и называются смѣшанными.

д) Счетъ домашнихъ расходовъ, дебетъ котораго далъ итогъ въ Р. 550, какъ уже было выяснено, является непосредственнымъ вспомогательнымъ счетомъ счета капитала, такъ какъ только объясняетъ въ подробностяхъ, какія выемки изъ капитала владѣтель сдѣлалъ на свои домашніе расходы. Поэтому отнесеніе этой суммы на счетъ прибылей и убытковъ, что часто дѣлается на практикѣ, неправильно. Эта сумма должна быть списана со счета домашнихъ расходовъ непосредственно на сч. капитала, т. е. попасть въ кредитъ счета домашнихъ расходовъ и въ дебетъ счета капитала. Слѣдствіемъ этой записи будетъ уменьшеніе вложеннаго въ дѣло основнаго капитала съ Р. 8,500 до Р. 7,950, что и выразитъ положеніе въ точности.

е) Теперь всѣ данныя для полнаго заключенія счетовъ приведены въ по-

рядокъ и сведены къ основнымъ счетамъ: дѣйствительно оставшійся въ предпріятіи капиталъ выраженъ въ счетѣ капитала, результаты дѣла — въ счетѣ прибылей и убытковъ, составныя части актива и пассива—въ счетѣ баланса. Счетъ прибылей и убытковъ даетъ активное сальдо въ Р. 2,850; эта сумма выражаетъ чистую прибыль, каковая является увеличеніемъ капитала, а потому должна быть записана въ дебетъ счета прибылей и убытковъ и въ кредитъ счета капитала. Въ счетѣ балансаполучается сальдо въ Р. 10,800; оно выражаетъ превышеніе актива надъ долгами пассива, т. е. чистый капиталъ къ заключенію счетовъ. Если наши расчеты вѣрны, такое же сальдо должно получиться въ счетѣ капитала.

ж) Дѣйствительно, въ счетѣ капитала значится: въ кредитѣ основного капитала Р. 8,500 и чистой прибыли Р. 2,850, всего Р. 11,350; въ дебетѣ— Р. 550; сальдо, слѣдовательно, Р. 10,800. Это *вычисленный* чистый капиталъ, и таковъ же, какъ мы только что получили въ счетѣ баланса, *обнаруженный* чистый капиталъ. Итакъ гнѣздо въ заключаемомъ сводѣ вполнѣ пришлось по замыкающему сводъ камню, и мы можемъ съ увѣренностью сказать, что какъ веденіе счетовъ, такъ и ихъ заключеніе у насъ правильны.

Для болѣе нагляднаго поясненія того, что сказано о заключительномъ балансѣ, и того, что остается о немъ сказать, приводимъ схематическое изображеніе заключенія счетовъ. Въ практикѣ такая таблица, какъ слишкомъ сложная, употребляется лишь въ большихъ конторахъ съ образцово организованнымъ счетоводствомъ. Въ этихъ случаяхъ она прилагается къ генеральному отчету подъ сокращеннымъ названіемъ „Схемы“ и служитъ для общаго нагляднаго обозрѣнія заключенія счетовъ (стр. 164 и 165).

Въ этой схемѣ бросается въ глаза постепенное сосредоточеніе заключительныхъ свѣдѣній въ счетѣ баланса (по имущественнымъ счетамъ) и въ сч. прибылей и убытковъ (по счетамъ ему вспомогательнымъ). Съ окончаніемъ сосредоточенія такихъ свѣдѣній всѣ имущественные счета оказываются сбалансированными и заключенными; заключены также вспомогательные счета прибыли и убытковъ; совершается, наконецъ, заключеніе счета прибыли и убытковъ съ переносомъ полученнаго въ немъ вывода въ сч. капитала. Послѣ этого остаются два счета, какъ при двусчетной системѣ: счетъ баланса, замѣняющій собою имущественные счета, и счетъ капитала. Въ то же время наступаетъ и самый серьезный моментъ сведенія баланса, а именно моментъ сличенія обоихъ выводовъ чистаго капитала, которые должны оказаться совершенно одинаковыми или своимъ несовпаденіемъ обнаружить неправильность заключенныхъ счетовъ. При совпаденіи зато, послѣдніе два счета заключаются съ увѣренностью, что погрѣшностей уже не осталось.

Итакъ, наружные признаки правильно сведеннаго баланса при заключеніи счетовъ (заключительнаго баланса) являются:

1) одинаковые заключительные итоги дебета и кредита во всѣхъ отдѣльныхъ счетахъ, иначе говоря сбалансированность всѣхъ отдѣльныхъ счетовъ, и

2) совпаденіе обоихъ сальдо въ счетѣ баланса и счетѣ капитала, какъ выраженіе одной и той же суммы чистаго капитала, въ одномъ случаѣ обнаруженной инвентаремъ, въ другомъ случаѣ вычисленной.

Самая же суть счета баланса заклю-

чается въ томъ, что при заключеніи счетовъ онъ является замѣстителемъ всѣхъ имущественныхъ счетовъ для сопоставленія съ счетомъ капитала.

Изъ этой же схемы мы можемъ усмотрѣть, что всѣ счета кромѣ счета товара и счета векселей къ полученію, могутъ быть сбалансированы и заключены непосредственно. Только два смѣшанныхъ счета представляютъ нѣкоторыя затрудненія и не подаются точному заключенію безъ инвентарной повѣрки дѣйствительныхъ остатковъ. Однако, во всѣхъ случаяхъ, когда безусловная точность не требуется, можно заключить и эти счета безъ инвентаря, но не иначе какъ при помощи вспомогательныхъ книгъ и лишь приблизительно. Въ этакомъ видѣ заключительный балансъ можетъ быть сведенъ во всякое время.

Итакъ:

1) Всѣ счета, кромѣ смѣшанныхъ, могутъ быть во всякое время заключены съ полной точностью, съ выводомъ прибыли, убытка, актива и пассива. Заключительный балансъ находится въ зависимости отъ инвентарной повѣрки только по отношенію къ смѣшаннымъ счетамъ.

2) Слѣдовательно, чѣмъ меньше въ принятомъ строѣ смѣшанныхъ счетовъ, тѣмъ легче можетъ быть составленъ заключительный балансъ безъ содѣйствія инвентаря.

3) Въ тѣхъ же случаяхъ, когда остатки имущества могутъ быть опредѣлены по книгамъ съ достаточной точностью, заключительный балансъ возможенъ и безъ инвентаря.

4) Однако, надо помнить, что никогда и ни при какой системѣ инвентарный отчетъ не можетъ быть вполнѣ замѣненъ вычисленіями чисто книжными, ибо

Въ ст. 526 Устава Торговаго значится: „Каждый торгующій, безъ изъятія, непремѣнно долженъ повѣрять и считать себя по книгамъ своимъ ежегодно или по крайней мѣрѣ каждые 18 мѣсяцевъ“ и т. д. Эту статью не слѣдуетъ понимать, какъ указаніе, что можетъ быть принятъ въ предпріятіи полуторогодовой операціонный порядокъ. Заключеніе счетовъ и составленіе генеральнаго отчета инвентарнымъ порядкомъ должно быть непремѣнно ежегодное, такъ какъ этого требуютъ всѣ условія торгово-промышленной дѣятельности и простой порядокъ. Что касается установленнаго закономъ 18-ти-мѣсячнаго предѣльнаго срока между генеральными отчетами, то таковой надо понимать какъ послѣдній предѣлъ на случаи опозданія съ отчетами по какимъ-либо встрѣтившимся неустранимымъ препятствіямъ.

По поводу приведенной нами на стр. 164 и 165 схемы, мы уже сказали, что таковая, по своей сложности, составляется лишь немногими конторами. Обыкновенный видъ подготовительной таблицы заключенія счетовъ мы приводимъ на стр. (166).

§ **45. Обзоръ счетовъ.** Кто хочетъ пріобрѣсти твердое знаніе двойнаго счетоводства, долженъ прежде всего вникнуть въ значеніе отдѣльныхъ счетовъ въ общемъ ихъ строѣ и въ ихъ взаимодѣйствіе и связь. При этомъ особенное значеніе имѣетъ ясное пониманіе главенства однихъ счетовъ надъ другими, иначе говоря, подраздѣленія главныхъ счетовъ на вспомогательные. Прежде, чѣмъ перейти къ дальнѣйшему изложенію теоріи, мы должны поэтому нѣсколько вернуться назадъ и еще разъ сдѣлать обзоръ наиболѣе употребительныхъ и обычныхъ счетовъ въ ихъ совокупности. Подготовительная работа по составленію заключительнаго баланса наиболѣе

Схема къ заключи

	I. Сч. кассы.		II. Сч. дебиторовъ.		III. Сч. кредиторовъ.		IV. Сч. векс. къ плат.		V. Сч. процентовъ.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1) Итоги счетовъ передъ заключеніемъ	5000	4000	8000	3000	4000	6000	2500	4000	750	2000
2) На сч. **Баланса** Со сч. **Кассы**	—	1000	—	—	—	—	—	—	—	—
3) На сч. **Баланса** Со сч. **Дебиторовъ**	—	—	—	5000	—	—	—	—	—	—
4) На сч. **Кредиторовъ** Со сч. **Баланса**	—	—	—	—	2000	—	—	—	—	—
5) На сч. **Вексел. къ платежу** Со сч. **Баланса**	—	—	—	—	—	—	1500	—	—	—
6) На сч. **Процентовъ** Со сч. **Прибыли и убытка** .	—	—	—	—	—	—	—	—	1250	—
7) На сч. **Прибыли и убытка** Со счета **Конторы** . . .	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8) На сч. **Баланса** Со сч. **Товара** . . . . . (наличность)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9) На сч. **Товара** Со сч. **Прибыли и убытка** (прибыль)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10) На сч. **Баланса** Со счета **Вексел. къ получ.** (наличность)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11) На сч. **Прибыли и убытка** Со сч. **Вексел. къ получ.** . (убытокъ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12) На сч. **Капитала** Со сч. **Домашн. расх.** .	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13) Положеніе счетовъ по выясненіи прибылей и убытковъ, актива и пассива . .	5000	5000	8000	8000	6000	6000	4000	4000	2000	2000
14) Итогъ убытковъ										
15) Итогъ прибылей										
16) Итогъ актива										
17) Итогъ пассива										
18) На сч. **Прибыли и убытка** Со сч. **Капитала**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19) Остаются незаключенными два основныхъ счета:										
20) Сальдо сч. Баланса . . . . (чистый капиталъ обнаруженный)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21) Сальдо сч. Капитала . . . . (чистый капиталъ вычисленный)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22) На сч. **Капитала** Со сч. **Баланса** Переносъ этого сальдо и заключеніе счетовъ .	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

тельному балансу.

VI. Сч. конторы.		VII. Сч. товара.		VIII. Сч. векс. къ получ.		IX. Сч. приб. и убытк.		X. Сч. баланса.		XI. Сч. домашн. расх.		XII. Сч. капитала.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
						Убытокъ.	Прибыль.	Активъ.	Пассивъ.				
1800	600	20000	17500	12000	9000	—	—	—	—	550	—	—	8500
—	—	—	—	—	—	—	—	1000	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	5000	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2000	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1500	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	1250	—	—	—	—	—	—
—	1200	—	—	—	—	1200	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	6000	—	—	—	—	6000	—	—	—	—	—
—	—	3500	—	—	—	—	3500	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	2300	—	—	2300	—	—	—		—
—	—	—	—	—	700	700	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	550	550	
1800	1800	23500	23500	12000	12000					550	550		
						1900	—						
						—	4750	14300	—				
								—	3500				
—	—	—	—	—	—	2850	—	—	—	—	—	—	2850
						4750	4750						
—	—	—	—	—	—	—	—	—	10800				
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10800	—
—	—	—	—	—	—	—	—	14300	14300			11350	11350

Обыкновенный видъ подготовительной табели для заключенія счетовъ.

	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.
1) На сч. **Капитала** Со сч. **Домашнихъ расходовъ** Итогъ затратъ на домашніе расходы			550	—
2) На сч. **Прибыли и убытковъ** Со сч. **Конторы** Итогъ затратъ на организацію и контору	1200	—		
„ „ **Векселей къ полученію** Итогъ потерь и затратъ по векселямъ	700	—		
„ „ **Капитала** Чистая прибыль за отчетный годъ	2850	—	4750	—
3) Со сч. **Прибылей и убытковъ** На сч. **Процентовъ** Получено процентовъ съ должниковъ	1250	—		
„ „ **Товара** Получено прибыли на проданномъ товарѣ	3500	—		
			4750	—
4) На сч. **Баланса** (суммы актива) Со сч. **Кассы** Наличность въ кассѣ	1000	—		
„ „ **Дебиторовъ** Долги къ полученію	5000	—		
„ „ **Товара** Наличный товаръ, согласно инвентарю	6000	—		
„ „ **Векселей къ полученію** Наличные векселя	2300	—	14300	—
5) Со сч. **Баланса** (суммы пассива) На сч. **Кредиторовъ** Долговъ къ платежу	2000	—		
„ „ **Векселей къ платежу** Векселей къ платежу	1500	—		
„ „ **Капитала** Чистый капиталъ . . . . . . (8500—550+2850)	10800	—	14300	—

удобный для этого случай. Таковую мы и предлагаемъ вниманію нашихъ читателей въ видѣ особой табели, которая на практикѣ такъ и именуется *„Подготовленіе счетовъ къ заключительному балансу“*. Суммы для этой табели мы беремъ изъ приведеннаго въ предыдущемъ параграфѣ примѣра (см. стр. 160).

Затѣмъ, на стр. 170 мы приводимъ схему, показывающую подчиненіе однихъ счетовъ другимъ. Въ этой схемѣ мы принуждены упомянуть многіе счета, о которыхъ еще не говорили; подробное ознакомленіе съ этими счетами читатели найдутъ въ дальнѣйшихъ §§ настоящаго отдѣла.

Въ схемѣ развитія счетовъ мы даемъ лишь примѣрное изображеніе постепеннаго развитія каждаго счета. Само собою разумѣется, что лишь первая, вторая и отчасти третья ступени счетовъ нашей схемы общи для всѣхъ предпріятій; дальнѣйшія подраздѣленія могутъ быть крайне разнообразны и всецѣло зависятъ отъ особенностей предпріятія. Немудрено, однако, по смыслу предлагаемой схемы и всякаго возможнаго счета указать его мѣсто въ схемѣ. Такъ, напримѣръ, „счетъ акциза“ какого-либо винокуреннаго завода пришлось бы поставить въ пятой ступени развитія счетовъ капитала, рядомъ съ сч. пошлинъ и налоговъ или ввести его въ этотъ счетъ; „счетъ бѣленья“ на какой-либо полотнянной фабрчкѣ оказался бы на 4-й ступени развитія счетовъ имущественныхъ, рядомъ со сч. вспомогательныхъ средствъ производства, и т. д. Ясно также, что могутъ быть дальнѣйшія подраздѣленія счетовъ, а слѣдовательно и дальнѣйшія ступени ихъ развитія.

§ **46. Различные строи счетовъ.** Организуя счетоводный строй въ какомъ-либо прдпріятіи, счетоводъ долженъ прежде всего принять рѣшеніе:

1) Въ какихъ размѣрахъ посильна предпріятію конторская работа вообще.

2) Чему должна быть ведена основная отчетность и, соотвѣтственно, какая система счетоводства является предпочтительною.

3) Какія конторскія книги признается достаточнымъ завести для веденія счетовъ согласно принятой системѣ.

Разсмотрѣніе этихъ важныхъ въ счетоводствѣ вопросовъ во всѣхъ подробностяхъ мы должны отложить до заключительныхъ главъ настоящаго отдѣла, такъ какъ всестороннее ихъ обсужденіе затруднительно безъ полнаго знакомства съ возможными въ счетоводствѣ строями. Однако, въ общихъ чертахъ разрѣшеніе этихъ вопросовъ возможно и на основаніи тѣхъ свѣдѣній, какія уже сообщены нашимъ читателямъ.

Какъ уже сказано, главная суть въ любомъ строѣ счетовъ заключается въ томъ, чтобы таковой составлялъ собою законченную систему и соотвѣтствовалъ потребностямъ предпріятія. Первое условіе осуществляется, когда всякая возможная въ дѣлѣ статья можетъ быть правильно занесена двойнымъ порядкомъ, въ дебетъ одного счета и въ кредитъ другого, отнюдь не затемняя спеціальнаго назначенія этихъ счетовъ; второе условіе бываетъ выполнено, когда спеціальное назначеніе счетовъ соотвѣтствуетъ свѣдѣніямъ, которыя счетоводство должно давать предпринимателю о подробностяхъ его предпріятія. Слѣдовательно, строй счетовъ будетъ удовлетворителенъ, когда всѣ суммы актива и пассива могутъ быть даны непосредственно спеціальными счетами и въ то же время получаются полныя свѣдѣнія объ увеличеніи и объ уменьшеніи капитала.

Подготовленіе счетовъ къ заключительному балансу.

	Заключеніе счетовъ.		Сч. Баланса.		Сч. Прибылей и убытковъ.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ. Активъ.	К-тъ. Пассивъ.	Д-тъ. Убытокъ.	К-тъ. Прибыль.
1) Сч. **Кассы**: Итоги передъ заключеніемъ . . .	5000	4000				
Наличность къ переносу на сч. **Баланса** .	—	1000	1000	—	—	—
Заключеніе счета	5000	5000				
2) Сч. **Дебиторовъ**: Итоги передъ заключеніемъ .	8000	3000				
Сальдо къ переносу на сч. **Баланса** . . .	—	5000	5000	—	—	—
Заключеніе счета	8000	8000				
3) Сч. **Кредиторовъ**: Итоги передъ заключеніемъ .	4000	6000				
Сальдо къ отнесенію со сч. **Баланса** . .	2000	—	—	2000	—	—
Заключеніе счета	6000	6000				
4) Сч. **Векселей къ платежу**: Итоги пер. заключ. .	2500	4000				
Сальдо къ отнесенію со сч. **Баланса** . .	1500	—	—	1500	—	—
Заключеніе счета	4000	4000				
5) Сч. **Процентовъ**: Итоги передъ заключеніемъ .	750	2000				
Сальдо къ отнес. со счета **Прибыл. и убытк.**	1250	—	—	—	—	1250
Заключеніе счета	2000	2000				
6) Сч. **Конторы**: Итоги передъ заключеніемъ . .	1800	600				
Сальдо къ перенес. на сч. **Прибыл. и убытк.**	—	1200	—	—	1200	—
Заключеніе счета	1800	1800				
7) Сч. **Товара**: Итоги передъ заключеніемъ . . .	20000	17500				
Наличн. остатки, къ перенес. на сч. **Баланса**	—	6000	6000	—	—	—
Прибыль, къ отнес. со сч. **Прибыл. и убытк.**	3500	—	—	—	—	3500
Заключеніе счета	23500	23500				
8) Сч. **Векселей къ получ.**: Итоги передъ заключ.	12000	9000				
Наличность, къ перенесенію на сч. **Баланса**	—	2300	2300	—	—	—
Потери, къ перенес. на сч. **Прибыл. и убытк.**	—	700	—	—	700	—
Заключеніе счета	12000	12000				
Итогъ **Актива** (дебета въ сч. Баланса) . . .	—	—	14300	—	—	—
Итогъ **Пассива** (кредита въ сч. Баланса) . .	—	—	—	3500	—	—
Итогъ **Убытковъ** (дебета въ сч. Приб. и уб.) .	—	—	—	—	1900	—
Итогъ **Прибылей** (кредита въ сч. Приб. и уб.) .	—	—	—	—	—	4750
9) Сч. **Домашнихъ расх.**: Итоги передъ заключ. .	550	—				
Къ перенесенію на сч. **Капитала** . . .	—	550				
Заключеніе счета	550	550				
10) Сч. **Прибыл. и убытк.**: Итоги передъ заключ. .	1900	4750				
Чистая прибыль къ отнес. со сч. **Капитала**	2850	—	—	—	2850	—
Заключеніе счета	4750	4750			4750	4750
11) Сч. **Баланса**: Итоги передъ заключеніемъ .	14300	3500				
Чистый капит. къ перен. на сч. **Капитала** .	—	10800		10800		
Заключеніе счета	14300	14300	14300	14300		
12) Сч. **Капитала**: Итоги передъ заключеніемъ . .	550	8500				
Чистая прибыль, на сч. **Прибыл. и убытк.**	—	2850				
Чистый капиталъ, со сч. **Баланса** . . .	10800	—				
Заключеніе счета	11350	11350				

Очевидно нельзя придумать какого-либо общаго строя счетовъ для всѣхъ возможныхъ торгово-промышленныхъ предпріятій; какъ открываемые счета могутъ быть до нельзя разнообразными, такъ и возможные строи счетовъ бываютъ различны.

Во первыхъ надо упомянуть *двусчетный*, основной строй, о которомъ у насъ уже говорено. Разумѣется, очень не много предпріятій, которыя могутъ удовлетвориться этимъ строемъ. Но таковыя возможны, а слѣдовательно, возможна и такая система.

Далѣе получаются различные строи отъ большаго или меньшаго развитія основныхъ двухъ счетовъ, при чемъ огромное значеніе имѣетъ вопросъ, поскольку будутъ допущены сложные счета въ строѣ, т. е. поскольку главная книга будетъ упрощена допущеніемъ вспомогательныхъ книгъ. Такимъ образомъ строи могутъ быть слѣдующіе:

I. Дву-счетный строй:

1. Сч. Капитала. 2. Сч. Имущества.

Этотъ простѣйшій строй требуетъ на практикѣ очень многочисленныхъ вспомогательныхъ книгъ, напр.: кассовой, товарной, разсчетной, вексельной и т. д.

II. Шести-счетный строй:

а) По развитію счетовъ капитала въ такомъ строѣ бываютъ:

1. Сч. капитала. 2. Счетъ прибыли и убытковъ.

б) По развитію имущественныхъ счетовъ:

3. Сч. кассы. 4. Сч. товара 5. Сч. корреспондентовъ. 6. Сч. векселей.

Необходимыя вспомогательныя книги: Разсчетная и Товарная; въ большинствѣ также Вексельная.

III. Девяти-счетный строй.

а) По счетамъ капитала:

1. Сч. капитала. 2. Сч. прибыли и убытковъ. 4. Сч. организаціи.

б) По счетамъ имущественнымъ:

4. Сч. кассы 5. Сч. товара. 6. Сч. векселей. 7. Сч. предметовъ обстановки. 8. Сч. дебиторовъ. 9. Сч. кредиторовъ.

Вспомогательныя книги: Разсчетная, Товарная, Вексельная.

IV. Много-счетный строй;

а) По счетамъ капитала:

1. Сч. капитала. 2. Сч. домашнихъ расходовъ. 3. Сч. прибыли и убытковъ. 4. Сч. организаціи. 5. Сч. конторы.

б) По счетамъ имущественнымъ:

6. Сч. кассы. 7. Сч. товара. 8. Сч. векселей къ полученію (Сч. римессъ). 9. Сч. векселей къ платежу (Сч. траттъ) 10. Сч. процентныхъ бумагъ. 11. Сч. недвижимости. 12. Сч. предметовъ обстановки, и т. д., всевозможные имущественные счета и отдѣльные счета для всякаго корреспондента.

Вспомогательныя книги: Товарная и вексельная. Разсчетная книга при такомъ строѣ необязательна, такъ какъ личные счета имѣются въ главной.

Приведенные строи годятся лишь въ качествѣ примѣровъ. Ясно, что строи могутъ быть составлены на тѣхъ же основаніяхъ какіе угодно. На практикѣ даже трудно встрѣтить два предпріятія съ совершенно одинаковымъ строемъ счетовъ. Мало того, въ одномъ и томъ же предпріятіи въ различные періоды строи бываютъ неодинаковы, такъ какъ съ развитіемъ или измѣненіемъ дѣла поневолѣ измѣняется и строй счетовъ. Правило тутъ одно: чѣмъ обширнѣе и сложнѣе бываетъ дѣло, тѣмъ сложнѣе должна быть и от-

Схематическое изображенiе

А. Счета Капитала.	Счетъ Капитала.	Сч. Домашнихъ расходовъ. Сч. Прибыл. и убытк.
	Счета особыхъ видовъ капитала (резервн. и т. п.).	
Б. Имущественные счета.	Чистые имущественные счета.	Сч. Кассы. „ Векселей къ платежу. „ Корреспондентовъ.
	Смѣшанные счета.	Сч. Товаровъ. „ Векселей къ полученiю. „ Неподвижнаго имущества. „ Сомнительныхъ документовъ. „ Переходныхъ статей. „ Процентныхъ бумагъ. „ Иностранныхъ денегъ. „ Производства. „ Условныхъ цѣнностей. и т. д.

развитія счетовъ.

Сч. Организаціи. — Сч. пошлинъ и налоговъ.
„ жалованья служащимъ.
„ рекламъ.
„ путешествій.
и т. д.

„ Конторы.
„ Процентовъ.
„ Коммиссій.
и т. д.

Сч. Дебиторовъ. — Сч. дебитора А.
„ дебитора Б.
и т. д.

„ Банка.

„ Кредиторовъ. — „ кредитора В.
„ кредитора Г.
и т. д.

и т. д.

Сч. Собственныхъ товаровъ.
„ Коммиссіонныхъ товаровъ.

Сч. товара а.
„ товара б.
„ товара г.
и т. д.

Сч. Простыхъ векселей къ полученію.
„ Римессъ.
„ Девизовъ (векселей на заграничныя фирмы). — Сч. Англійскаго портфеля.
„ Германскаго „
„ Французскаго „
и т. д.

и т. д.

Сч. Движимости.
„ Недвижимости.
„ Предметовъ обстан.
и т. д.

Сч. Облигацій.
„ Акцій.
„ Купоновъ.
и т. д.

Сч. Матеріаловъ.
„ Вспомогательныхъ средствъ.
„ Рабочихъ.
и т. д.

четность; но при этомъ можетъ быть очень несложный строй счетовъ въ главной книгѣ съ множествомъ вспомогательныхъ сложныхъ книгъ, или наоборотъ: очень сложный строй главныхъ счетовъ съ ограниченнымъ числомъ вспомогательныхъ книгъ. Когда въ распоряженіи конторы много служащихъ, предпочтителенъ первый способъ, такъ какъ различнымъ лицамъ должно быть предоставлено веденіе и различныхъ книгъ. Когда составъ конторы по числу служащихъ не великъ, предпочтительно держаться втораго способа, такъ какъ одно и то же лицо съ большимъ удобствомъ ведетъ одну книгу, чѣмъ нѣсколько.

Б. Практическое изученіе двойного счетоводства.

§ 47. **Введеніе.** Знанію должно помогать искусство. Особенно приложимо это правило въ счетоводствѣ, въ которомъ рядомъ съ твердымъ знаніемъ его основъ и правилъ нужно еще искусство, пріобрѣтаемое лишь привычкой въ практическомъ примѣненіи усвоенныхъ знаній. Поэтому предпославъ въ предыдущемъ отдѣлѣ теорію двойнаго счетоводства, перейдемъ теперь къ изученію практическихъ примѣровъ его примѣненія.

Можно было сразу начать съ примѣровъ, развивая теорію по мѣрѣ ихъ разсмотрѣнія. Но въ практической жизни не можетъ существовать счетоводства, которое не требовало бы полныхъ знаній съ первыхъ же шаговъ; вотъ почему такъ трудно изучать счетоводство непосредственно на практикѣ. Несравненно легче ознакомиться съ бухгалтеріей сначала теоретически. переходя отъ простѣйшихъ ея правилъ къ болѣе сложнымъ, отъ легкаго къ труднѣйшему; если при этомъ полученныя знанія и кажутся вначалѣ неясными, разбросанными, неприложимыми на практикѣ—этимъ смущаться не слѣдуетъ: на первыхъ же шагахъ дальнѣйшаго практическаго изученія всякій замѣтитъ, что трудностей для него уже нѣтъ, что казавшіяся неясными и разбросанными свѣдѣнія для него быстро разъясняются и группируются въ стройную систему, и что вся теорія оказывается простымъ объясненіемъ практики, которая иначе представляла бы большія и совершенно лишнія трудности.

Переходя къ практикѣ, мы однако не измѣнимъ нашему испытанному правилу постепенности и начнемъ съ примѣровъ простѣйшихъ, переходя затѣмъ постепено къ болѣе и болѣе сложнымъ примѣрамъ. По этой причинѣ наши первые примѣры должны быть схематичны, т. е. лишь въ общихъ чертахъ подобные дѣйствительнымъ. Полные примѣры, уже непосредственно изъ дѣйствительности, читатель найдетъ въ слѣдующемъ отдѣлѣ. „Существующія системы двойнаго счетоводства на практикѣ“.

Въ таблицахъ, кои будутъ намъ теперь замѣнять книги и счета, читатель найдетъ всѣ данныя, но въ сокращенномъ видѣ, какъ въ схемѣ заключенія счетовъ; въ самомъ текстѣ объясненія таблицъ мы будемъ придерживаться повѣствовательнаго изло-

женія операцій. Въ общемъ получится нѣчто подобное *американской системѣ* счетоводства, съ которой читатель познакомится въ слѣдующемъ отдѣлѣ. Такимъ образомъ, не смотря на чисто учебный порядокъ предлагаемыхъ упражненій, они не будутъ, однако, школьнаго характера и, при всей ихъ несложности, пригодятся также для изученія существующихъ системъ

§ **48**. **Трехъ-счетный строй**. (Счета капитала, товара и кассы).

Примѣръ первый: Простое предпріятіе съ прибылью.

а) Операціи:

1. Купецъ предпринимаетъ торговое предпріятіе съ капиталомъ въ Р. 20000.

2. Онъ покупаетъ товара на Р. 16000.

3. Онъ распродаетъ этотъ товаръ за Р. 16500.

4) Онъ заключаетъ счета для повѣрки и снова ихъ возобновляетъ.

б) Объясненіе операцій:

1. Предприниматель вложилъ основной капиталъ Р. 20000 наличными деньгами въ кассу. Касса получила —дебетъ; счетъ капитала отдалъ—кредитъ.

2. Чисто-мѣновая операція по покупкѣ товара: увеличеніе имущества въ формѣ товара; уменьшеніе имущества въ формѣ денегъ. Счетъ товара принялъ—дебетъ; касса отдала—кредитъ.

3. Совершена смѣшанная операція по продажѣ товара, такъ какъ кромѣ обмѣна товара на деньги получена еще нѣкоторая прибыль. Такъ какъ товаръ проданъ безъ остатка, прибыль подается точному исчисленію безъ инвентаря. Слѣдовательно, операція распадается на двѣ:

а) Обмѣнная операція: уменьшеніе имущества въ формѣ товара на Р. 16500 и увеличеніе суммы наличныхъ денегъ на тѣ же Р. 16500. Слѣдовательно, сч. товара отпускаетъ — кредитъ; счетъ кассы принимаетъ — дебетъ.

б) Прибыль размѣрами въ Р. 500 выражаетъ собою увеличеніе цѣнности товара благодаря труду купца, который привелъ товаръ въ удобный и доступный покупателямъ видъ. Какъ увеличеніе цѣнности товара эта сумма должна попасть въ дебетъ счета товара; какъ сумма, увеличивающая собою чистый капиталъ владѣльца, она въ то же время должна попасть въ кредитъ счета капитала изъ коего въ данномъ примѣрѣ счетъ прибылей и убытковъ не выдѣленъ.

4. При заключеніи счетовъ касса какъ бы возвращаетъ владѣльцу всѣ наличныя деньги. Поэтому списывается Р. 20,500 со сч. кассы на сч. капитала.

5. При возобновленіи счетовъ та же сумма Р. 20,500 какъ бы возвращается владѣльцемъ кассѣ на продолженіе предпріятія, и потому списывается со сч. капитала на сч. кассы (см. слѣд. 174 стр.).

Поясненія къ схематическому изображенію. По проставленіи въ дебетѣ и кредитѣ счетовъ всѣхъ суммъ согласно журнальнымъ помѣткамъ, счета оказываются вполнѣ сбалансированными по слѣдующимъ причинамъ:

1. Въ сч. кассы на приходѣ поступившія суммы, въ расходѣ—истраченная сумма на покупку товара и кассовое сальдо, снесенное на сч. капитала.

Слѣдовательно, получился балансъ.

2) Въ дебетѣ сч. товара заготовительная цѣна проданнаго товара и полученная на немъ прибыль; въ кредитѣ—продажная цѣна товара. Остатковъ нѣтъ, и прибыль составляла сальдо счета. Слѣдовательно—балансъ.

3. Въ кредитѣ счета капитала—основной капиталъ и прибыль, въ дебетѣ весь чистый капиталъ, заприходован-

Схематическое изображенiе предпрiятiя съ 3-мя счетами и съ обнаруженной прибылью.

Журнальное составленiе статей.	Суммы по журналу.	Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1. На сч. **Кассы** Со сч. **Капитала** за вложенный капиталъ наличн. деньг. .	20000	—	20000	20000	—	—	—
2. На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** за купленный на наличныя деньги товаръ .	16000	—	—	—	16000	16000	—
3а. На сч. **Кассы** Со сч. **Товара** за проданный товаръ	16500	—	—	16500	—	—	16500
3б. На сч. **Товара** Со сч. **Капитала** за вырученную на проданномъ товарѣ прибыль	500	—	500	—	—	500	—
4. На сч. **Капитала** Со сч. **Кассы** сальдо наличностью при заключенiи счетовъ	20500	20500	—	—	20500	—	—
Балансъ	73500	20500	20500	36500	36500	16500	16500
Возобновленiе счетовъ:							
5. На сч. **Кассы** Со сч. **Капитала** переносъ наличности . . . . и т. д.	20500	—	20500	20500	—	—	—

ный со сч. кассы, гдѣ онъ въ данную минуту, вслѣдствіе полной распродажи товара, имѣлся цѣликомъ въ наличности. Слѣдовательно, опять таки—балансъ.

Замѣтимъ еще что итогъ журнальныхъ суммъ составляетъ Р. 73,500. Если сложить итоги дебета или кредита всѣхъ трехъ счетовъ получается:

20,500 + 36,500 + 16,500 = Р. 73,500

т. е. подтверждается на наглядномъ примѣрѣ правило, что итогъ журнала во всякое время долженъ равняться общему итогу дебета и общему итогу кредита всѣхъ счетовъ. Если бы итогъ получился неодинаковый, это означало бы, что какая-нибудь журнальная статья не разнесена въ соотвѣтственные счета.

Въ нашемъ простѣйшемъ примѣрѣ возобновленіе счетовъ совершено простымъ переносомъ чистаго капитала со счета капитала обратно на счетъ кассы. Здѣсь надо только замѣтить, что чистый капиталъ при заключеніи счетовъ попалъ въ дебетъ сч. капитала и въ кредитъ имущественнаго счета (сч. кассы); при возстановленіи счетовъ, та же сумма снесена обратно со счета (кредитъ) капитала на счетъ (дебетъ) имущественный (сч. кассы). Этотъ примѣръ можетъ годиться для уясненія сказаннаго въ § 43.

Примѣръ второй: такое же простѣйшаго вида предпріятіе съ убыткомъ.

а) Операціи.

1. Купецъ начинаетъ торговое предпріятіе съ вклада въ дѣло капитала, заключающагося въ товарѣ на сумму Р. 25,000.

2. Онъ распродаетъ товаръ безъ остатка за наличныя деньги Р. 24,400.

3. Пользуясь случаемъ отсутствія запасовъ товара онъ заключаетъ счета.

4. Затѣмъ онъ возобновляетъ счета и продолжаетъ дѣло съ капиталомъ въ Р. 24,400 наличными деньгами.

б) Объясненія:

1. Основной капиталъ заключается не въ деньгахъ, а въ товарѣ; слѣдовательно сумма Р. 25,000 должна быть записана въ кредитъ счета капитала, какъ выдавшаго эту сумму, и въ дебетъ принявшаго ее счета товара. Замѣтить здѣсь надо, что для счета капитала совершенно безразлична форма имущества, въ которомъ заключается капиталъ, и сумма записывается одинаково въ кредитъ, будь то деньги или товаръ. Зато въ имущественныхъ счетахъ форма капитала имѣетъ первостепенное значеніе, такъ какъ отъ этого зависитъ, въ который изъ счетовъ сумма должна быть заприходована.

2 а) Продажа товара записывается сначала какъ чисто мѣновая операція; товарный счетъ отпускаетъ товаръ (кредитъ), а сч. кассы получаетъ деньги (дебетъ), въ обоихъ случаяхъ на сумму Р. 24,400.

2 б) По распродажѣ товара обнаруживается убытокъ въ видѣ приходнаго сальдо по сч. товара на Р. 600. На эту сумму недостало выручки для баланса сч. товара. Въ то же время эта сумма, какъ уменьшеніе чистаго капитала, должна попасть въ дебетъ сч. капитала. На этомъ основаніи мы сносимъ убытокъ со сч. товара на сч. капитала.

3. Заключеніе счетовъ, какъ и въ предыдущемъ примѣрѣ состоитъ въ отнесеніи кассовой наличности на сч. капитала. Для возобновленія счетовъ остается опять таки только перенести чистый капиталъ Р. 24,400 со сч. капитала на сч. кассы для продолженія дѣла.

О полученномъ въ дѣлѣ убыткѣ мы должны напомнить сказанное въ § 12. При неудачной торговой коньюнктурѣ купецъ не только не получаетъ вознагражденія за свой трудъ, но еще приплачивается собственными деньгами

какъ бы въ наказаніе за недальновидность при исходныхъ расчетахъ. Во всякомъ случаѣ получается уменьшеніе чистаго капитала точь въ точь, какъ если бы владѣлецъ сдѣлалъ такихъ же размѣровъ выемку изъ капитала на свои личныя надобности. Вотъ почему сумма убытка, точно взысканіе счета товара, переходитъ изъ кредита этого счета въ дебетъ счета капитала.

Въ то же время надо замѣтить, что убытокъ является уменьшеніемъ имущества въ соотвѣтственномъ счетѣ, а слѣдовательно долженъ попадать въ кредитъ этого счета. Въ данномъ примѣрѣ за отсутствіемъ остатка товара, убытокъ является ёще пассивнымъ сальдо въ счетѣ товара.

Въ слѣдующемъ схематическомъ изображеніи счета балансируются на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и въ первомъ.

§ **49. Примѣръ пяти-счетнаго строя. Введеніе съ Прибыли и убытковъ.** Когда въ строѣ счетовъ имѣется лишь одинъ сч. товара, это показываетъ, что не требуется никакихъ подробныхъ свѣдѣній о доходности или убыточности операцій съ отдѣльными видами товара. Если же такія свѣдѣнья нужны, то приходится завести столько товарныхъ счетовъ, сколько имѣется видовъ товара, или вспомогательную товарную книгу съ добавленіемъ въ ней денежныхъ графъ и записей. Предположимъ, что купецъ торгуетъ зерномъ и мукою, при чемъ ему требуются отдѣльныя свѣдѣнья о прибыльности обоихъ отдѣловъ его торговли. Въ такомъ случаѣ онъ долженъ завести два товарныхъ счета: сч. зерна и сч. муки.

Точно такъ же, если требуется отдѣльное выраженіе прибылей и убытковъ, для большей наглядности отчетовъ, приходится завести отдѣльный счетъ прибылей и убытковъ, выдѣливъ его изъ сч. капитала. Какъ уже сказано въ § 42, счетъ прибыли и убытковъ, являясь какъ бы простой выборкой изъ счета капитала, долженъ сохранить всѣ свойства этого счета: уменьшеніе чистаго капитала должно въ немъ значиться въ дебетѣ, увеличеніе—въ кредитѣ. Вотъ почему дебетъ счета прибылей и убытковъ является стороной убытковъ, кредитъ — стороной прибылей, иначе говоря: всякій убытокъ записывается на сч. прилей и убытковъ, всякая прибыль — со сч. прибылей и убытковъ. При заключеніи этого счета намъ остается только перенести его сальдо въ счетъ капитала, при чемъ активное сальдо будетъ чистой прибылью, пассивное — чистымъ убыткомъ.

Все это уже сказано и напоминается теперь лишь для большаго уясненія приводимаго нами примѣра.

И такъ беремъ слѣдующій примѣръ: Купецъ основываетъ торговое предпріятіе зерновымъ хлѣбомъ и мукою, вкладывая въ дѣло основной капиталъ наличными деньгами и товаромъ.

а) Операціи:

1) Основаніе предпріятія вкладомъ капитала:

Наличными деньгами	Р.	20,000
Запасомъ зерна на	„	15,000
„ муки „	„	10,000
Всего	Р.	45.000

2) Онъ покупаетъ еще зерна за наличныя деньги на сумму Р. 11000.

3) Онъ покупаетъ такимъ же образомъ муки на Р. 7000.

4) Онъ распродаетъ зерна на Р. 27000.

5) „ „ „ „ „ 16700.

6) „ заключаетъ счета и затѣмъ возобновляетъ ихъ для продолженія дѣла.

б) Объясненія.

Схематическое изображенiе предпрiятiя съ 3-мя счетами и съ обнаруженнымъ убыткомъ.

Журнальное составленiе счетовъ.	Суммы по журналу.	Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1. На сч. **Товара** Со сч. **Капитала** за вложенный капиталъ товаромъ	25000	—	25000	—	—	25000	—
2а. На сч. **Кассы** Со сч. **Товара** за проданный товаръ на наличныя деньги .	24400	—	—	24400	—	—	24400
2 б. На сч. **Капитала** Со сч. **Товара** за выясненный убытокъ	600	600	—	—	—	—	600
3. На сч. **Капитала** Со сч. **Кассы** сальдо наличностью при заключенiи счетовъ	24400	24400	—	—	24400	—	—
Балансъ	74400	25000	25000	24400	24400	25000	25000
4. На сч. **Кассы** Со сч. **Капитала** переносъ наличности	24400	—	24400	24400	—	—	—
и т. д.							

Въ данномъ предпріятіи принятъ строй изъ 5 счетовъ: сч. капитала, сч. прибыли и убытковъ, сч. кассы, сч. зерна и сч. муки.

1) Основной капиталъ состоитъ изъ трехъ составныхъ частей: наличныхъ денегъ, зерна и муки. Соотвѣтственно приходится открыть счета, записавъ всѣ три суммы въ кредитъ сч. капитала, и затѣмъ каждую въ дебетъ соотвѣтственнаго имущественнаго счета.

2, 3, 4 и 5 операціи должны быть записаны сначала какъ чисто мѣновыя операціи.

6) При заключеніи счетовъ, такъ какъ зерно и мука оказываются распроданными безъ остатка, прибыль и убытокъ опредѣляются простымъ сальдо счетовъ. При этомъ въ счетѣ зерна выяснилась прибыль, подлежащая занесенію на этотъ счетъ со сч. прибылей и убытковъ. Въ счетѣ муки, наоборотъ, обнаружился убытокъ, который приходится отнести на счетъ прибылей и убытковъ. Обѣ соотвѣтственныя статьи у насъ отмѣчены: *6а.* и *6б.*

6в) По сведеніи счета прибыли и убытка получается активное сальдо въ Р. 700, которое выражаетъ собою чистую прибыль и слѣдовательно должно быть отнесено въ кредитъ счета капитала. При этомъ выясняется приростъ чистаго капитала съ Р. 45000 на Р. 45700.

6г) Эта же сумма чистаго капитала должна получиться въ имущественныхъ счетахъ, выражая собою цѣнность наличныхъ остатковъ имущества. Остатокъ имѣется только въ счетѣ кассы, слѣдовательно въ этомъ счетѣ и должна получиться сумма чистаго капитала въ формѣ имущества. Дѣйствительно, сальдо кассы къ заключенію счетовъ выражается суммой Р. 45700. Эту сумму мы сносимъ со сч. кассы на сч. капитала для баланса. Она же является для подтвержденіе правильности счетоводства.

7) Возобновленіе счетовъ, какъ и въ предыдущемъ примѣрѣ, сводится къ перенесенію суммы кассовой наличности со сч. капитала обратно на сч. кассы. Если бы были остатки другихъ видовъ имущества, съ ними мы поступили бы точно такъ же, какъ съ кассовой наличностью.

Въ данномъ примѣрѣ счетъ прибылей и убытковъ не только выясняетъ чистую прибыль предпріятія, но еще объясняетъ ея образованіе. Предприниматель получаетъ наглядное свѣдѣнье о доходности его операцій съ зерномъ, давшихъ ему прибыли Р. 1000, и объ убыточности его операцій съ мукой, на которыхъ онъ понесъ убытка Р. 300. Очевидно, закупка муки была произведена недостаточно умѣло, за что предприниматель и долженъ поплатиться. Впередъ онъ позаботится о расширеніи своихъ операцій съ зерномъ на счетъ менѣе прибыльныхъ операцій съ мукою, или изыщетъ способы пріобрѣтенія муки дешевле. Если бы для всего товара у него велся одинъ общій счетъ, въ этомъ счетѣ получились бы только такія свѣдѣнья:

Заготовительная стоимость	(Д-тъ)—	Р. 43000
Продажная »	(К-тъ)—	» 43700
Получено прибыли	(Сальдо)—	Р. 700

Изъ этихъ свѣдѣній невидно, что зерно дало прибыль, а мука—убытокъ; видно только, что все предпріятіе дало незначительную прибыль. Предприниматель получилъ бы невѣрное представленіе о своемъ дѣлѣ или же былъ бы принужденъ изслѣдовать причины малой успѣшности дѣла путемъ кропотныхъ выборокъ изъ товарной книги. Теперь же все ясно и лишняго труда не затрачено, такъ какъ веде-

ніе второго товарнаго счета несравненно легче и проще всякихъ выборокъ.

Какъ и въ предыдущемъ примѣрѣ, въ прилагаемомъ схематическомъ изображеніи изложеннаго дѣла итогъ журнальныхъ суммъ равенъ итогу дебета или кредита всѣхъ счетовъ. Наравнѣ съ совпаденіемъ суммы чистаго капитала въ обоихъ выводахъ, это служитъ гарантіей правильности заключенныхъ счетовъ.

§ **50. Введенія счета Организаціи и заключеніе счетовъ при помощи инвентаря.** Организаціонными расходами въ предпріятіи считаются всѣ издержки на общее веденіе дѣла. Къ таковымъ принадлежатъ: торговыя пошлины, конторскіе расходы, плата служащимъ, издержки на объявленія, посылка агентовъ и проч. Обыкновенно сюда же относятъ всѣ расходы по страхованію имущества, на наемъ и содержаніе помѣщеній, разные мелочные расходы и проч. даже въ тѣхъ случаяхъ, когда можно отнести такіе расходы, въ качествѣ накладныхъ, на счетъ товара. Всѣ подобныя затраты являются уменьшеніемъ капитала въ дѣлѣ и, слѣдовательно, могутъ быть отнесены непосредственно на счетъ прибылей и убытковъ. Но такъ какъ это не простые убытки, а обдуманныя и вполнѣ цѣлесообразныя затраты, которыя нельзя смѣшивать съ случайными потерями, всегда бываетъ полезно выдѣлить изъ общаго счета прибылей и убытковъ. Такимъ образомъ получается „счетъ организаціи“, выводы котораго потомъ переносятся въ счетъ прибылей и убытковъ, но который самъ по себѣ имѣетъ вполнѣ опредѣленное спеціальное назначеніе.

Счетъ организаціи заслуживаетъ самаго внимательнаго отношенія, такъ какъ въ немъ ведется учетъ очень сложнымъ и опаснымъ торговымъ затратамъ, которыя нерѣдко поглощаютъ всю прибыль предпріятія, а иногда даже самый капиталъ. Только при помощи такого счета можно точно вычислить процентное отношеніе организаціонныхъ затратъ къ находящимся въ оборотѣ суммамъ, установить нормальные предѣлы этимъ затратамъ и обезопасить такимъ образомъ предпріятіе. Въ то же время этотъ счетъ служитъ для провѣрки, соблюдаются ли на дѣлѣ установленные предѣлы организаціоннымъ расходамъ и насколько принятые нормы соотвѣтствуютъ неустранимымъ обстоятельствамъ.

Такъ какъ счетъ организаціи выдѣленъ изъ общаго счета прибыли и убытковъ, въ его дебетѣ должны значиться убытки, точнѣе выражаясь затраты на организацію предпріятія, а въ кредитѣ очень рѣдко встрѣчающіяся въ этомъ счетѣ статьи прибыли (напр. возвращеніе излишне взысканныхъ налоговъ, остатки выведенныхъ въ расходъ авансовыхъ суммъ на агентовъ и рекламы, уступки по найму помѣщеній и т. п.) и суммы, періодически сносимыя на сч. приб. и убытковъ. Обыкновенно на сч. приб. и убытковъ сносится только сальдо при заключеніи этого счета.

Задача счета организаціи: давать полныя и подробныя свѣдѣнья о затратахъ на веденіе предпріятія. Поэтому самостоятельнаго значенія въ общемъ строѣ счетовъ онъ не имѣетъ, а является лишь пояснительнымъ счетомъ для счета прибыли и убытковъ. Выводы изъ счета организаціи не попадаютъ непосредственно въ счетъ капитала, а непремѣнно должны быть относимы сперва въ счетъ прибыли и убытковъ.

При заключеніи счета организаціи надо принимать во вниманіе всѣ зат-

Схематическое изображеніе предпріятія съ 5-ю счетами, съ прибылью и убыткомъ.

СОСТАВЛЕНІЕ ЖУРНАЛЬНЫХЪ СТАТЕЙ.	Суммы журнала.	Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Зерна.		Сч. Муки.		Сч. прибылей и убытковъ.	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1. Со сч. **Капитала** На сч. **Кассы** за вложенное наличными деньгами . . . 20000 » » **Зерна** за вложенное зерномъ . . . 15000 » » **Муки** за вложенное мукою . . . 10000	45000	—	45000	20000	—	15000	—	10000	—	—	—
2. На сч. **Зерна** Со сч. **Кассы**, за купленное зерно . . .	11000	—	—	—	11000	11000	—	—	—	—	—
3. На сч. **Муки** Со сч. **Кассы**, за купленную муку . . .	7000	—	—	—	7000	—	—	7000	—		—
4. На сч. **Кассы** Со сч. **Зерна** за проданное зерно . . .	27000	—	—	27000	—	—	27000	—	—	—	—
5. На сч. **Кассы** Со сч. **Муки**, за проданную муку . . .	16700	—	—	16700	—	—	—	—	16700	—	—
6а. На сч. Зерна Со сч. Прибыли и убытковъ за полученную прибыль на проданномъ зернѣ . . .	1000	—	—		—	1000	—	—	—	—	1000
6б. На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Муки за понесенный на проданной мукѣ убытокъ . . .	300	—	—	—		—	—		300	300	—
6в. На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Капитала переносъ чистой прибыли . . .	700	—	700	—	—	—	—	—	—	700	—
6г. На сч. Капитала Со сч. Кассы кассовая наличность къ заключ. сч. . . .	45700	45700	—	—	45700	—	—	—	—	—	—
Балансъ . . .	154000	45700	45700	63700	63700	27000	27000	17000	17000	1000	1000
7. На сч. Кассы Со сч. Капитала возобновленіе счета . . .	45700	—	45700	45700	—	—	—		—	—	—

и. т. д.

раты, сдѣланныя на будущее время, напр. уплаченныя впередъ страховыя премiи, квартирную плату, жалованье служащимъ, а также всякiе авансы. Такiя суммы въ опредѣленной части должны попадать по инвентарному отчету въ активъ, что уже объяснено въ §§ объ инвентартѣ. Слѣдовательно было бы ошибочно сносить такiя суммы на сч. приб. и убытковъ. Поступаютъ въ этихъ случаяхъ какъ съ остатками имущественныхъ счетовъ: вычисливъ суммы, подлежащiя зачету на будущее время, сносятъ ихъ со счета организацiи на счетъ баланса, какъ прочiя суммы актива, и лишь затѣмъ уже выводятъ сальдо для снесенiя на счетъ приб. и убытковъ.

Примѣръ: предпрiятiе, въ которомъ ведутся пять счетовъ: сч. капитала, сч. кассы, сч. товара, сч. организацiи и сч. прибыли и убытковъ.

а) Операцiи:

1) Купецъ начинаетъ торговлю, вложивъ въ дѣло деньгами Р. 35000 и товаромъ 20000.

2) Онъ закупаетъ товара на Р. 18000.

3) Уплачиваетъ за наемъ магазина Р. 500.

4) Продаетъ товара на наличн. деньги на Р. 30000.

5) Уплачиваетъ агентамъ Р. 300.

6) Составляетъ инвентарь, согласно которому у него оказывается остатковъ товара на Р. 10000 и кассовой наличности Р. 46200, и заключаетъ счета.

7) Возобновляетъ счета для продолженiя дѣла.

б) Объясненiя:

1) Основанiе предпрiятiя совершенно сходно съ основанiемъ въ предыдущемъ примѣрѣ.

2) Чисто мѣновая операцiя.

3) Затрата на организацiю дѣла. Уменшенiе имущества въ формѣ денегъ безъ возмѣщенiя въ другой имущественной формѣ, слѣдовательно, убытокъ. Должна попасть сначала въ дебетъ сч. организацiи и затѣмъ изъ него въ дебетъ же сч. прибылей и убытковъ.

4) Мѣновая операцiя.

5) Такая же затрата на организацiю дѣла какъ и № 3.

Заключенiе счетовъ:

6а.) Значащiеся въ дебетѣ сч. организацiи расходы на веденiе дѣла сносятся общимъ итогомъ съ этого счета на сч. приб. и убытк.

6б.) Прибыль на проданномъ товарѣ, въ виду имѣющихся въ наличности остатковъ товара, не можетъ быть вычислена непосредственно. Поэтому сдѣлана инвентарная повѣрка остатковъ, согласно которой цѣнность остатковъ, опредѣлена въ Р. 10000. Получился расчетъ:

Сч. Товара	Д-тъ	К-тъ
Итоги передъ заключенiемъ:	38000	30000
Остатокъ по инвенатрю:	—	10000
Прибыль:	2000	—
Балансъ	40000	40000

Согласно этому разсчету выясненная прибыль Р. 2000 относится въ кредитъ сч. приб. и убытковъ.

6в.) Сальдо кредита счета приб. и убытковъ, въ качествѣ чистой прибыли, относится въ кредитъ счета капитала.

6г.) и *6д.*) Такъ какъ остатки имущества, согласно инвентарю, составляютъ Р. 10000 по сч. тавара и Р. 46200 по сч. кассы, обнаруженный инвентарнымъ порядкомъ чистый капиталъ равняется Р. 56200. Такая же сумма чистаго капитала получается въ видѣ сальдо кредита въ счетѣ капитала. Убѣдясь изъ этого, что счета ведены правильно, мы сносимъ суммы остатковъ со сч. кассы и сч. товара на сч. капитала и заключаемъ счета.

7а.) и *7б.*) Возобновленiе счетовъ какъ въ предыдущихъ примѣрахъ.

Схематическое изображенie счетоводства въ пять счетовъ съ прибылью, убыткомъ и заключенiемъ счетовъ.

Составленie журнальныхъ статей.		Сумма по журналу.	Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.		Сч. Организацiи.		Сч. Прибыли и убытковъ.	
			Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1. Со сч. **Капитала** На сч. **Кассы:** вложенъ капиталъ деньгами » » **Товара:** вложенъ капиталъ товаромъ	35000 20000	55000	—	55000	35000	—	20000	—	—	—	—	—
2. Со сч. **Кассы** На сч. **Товара:** купленъ товаръ 3. » » **Организацiи:** наемъ помѣщенiя	18000 500	18500	—	—	—	18500	18000	—	500	—	—	—
4. На сч. Кассы Со сч. Товара: за проданный товаръ		30000	—	—	30000	—	—	30000	—	—	—	—
5. На сч. Организацiи Со сч. Кассы: плата торговымъ агентамъ		300	—	—	—	300	—	—	300	—	—	—
6а. На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Организацiи: Переносъ сальдо при заключенiи счета		800	—	—	—	—	—	—	—	800	800	—
6б. На сч. **Товара** Со сч. Прибыли и убытковъ: Прибыль на проданный товаръ		2000	—	—	—	—	2000	—	—	—	—	2000
6в. На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Капитала Переносъ чистой прибыли		1200	—	1200	—	—	—	—	—	—	1200	—
6г. На сч. **Капитала** Со сч. **Товара:** Остатокъ товара, согласно инвентарю 6д. Со сч. **Кассы:** Кассовая наличность	10000 46200	56200	56200	—	—	46200		10000	—	—	—	—
		164000	56200	56200	65000	65000	40000	40000	800	800	2000	2000
7. Со сч. Капитала На сч. Кассы: переносъ по возобновленiи счета » » Товаровъ: тоже	46200 10000	56200	—	56200	46200	—	10000	—	—	—	—	—

И. т. д.

Изъ схематическаго изображенія (стр. 182), мы видимъ, что бывшій въ оборотѣ товаръ, считая по покупной цѣнѣ, стоилъ Р. 38.000; оргазаниціонные расходы составили Р. 800, т. е. 2,1% стоимости товара. Предположимъ, что товаръ заключался въ винѣ и что вина было 6.400 ведеръ; въ такомъ случаѣ организаціонные расходы составятъ $12^1/_2$ копѣекъ на каждое ведро вина. Этими свѣдѣньями предприниматель долженъ будетъ воспользоваться при слѣдующихъ калькуляціонныхъ расчетахъ, если не найдетъ возможнымъ сократить организаціонные расходы. Въ то же время изъ счета организаціи мы видимъ, что организаціонные расходы поглотили 40% полученной прибыли и можемъ судить, соотвѣтствуютъ ли такія затраты силамъ предпріятія. Такихъ выводовъ, безъ кропотныхъ отдѣльныхъ выборовъ, изъ различныхъ счетовъ, мы не могли бы получить, если бы въ принятомъ строѣ отсутствовалъ счетъ организаціи. Изъ этого видно, насколько веденіе такого счета полезно и окупаетъ затрачиваемый трудъ.

Счетъ организаціи, какъ уже объяснено въ § 45, можетъ въ свою очередь распадаться на нѣсколько спеціальныхъ счетовъ. Слѣдовательно, во всякомъ предпріятіи, въ которомъ полезно имѣть отдѣльныя свѣдѣнья о различныхъ видахъ организаціонныхъ затратъ, вмѣсто общаго счета организаціи слѣдуетъ вести отдѣльные счета: конторы, пошлинъ, жалованья служащимъ, публикацій, вознагражденія агентамъ и т. д. Всѣ такіе счета ведутся и заключаются на тѣхъ же основаніяхъ, какъ счетъ организаціи.

Здѣсь умѣстно коснуться вопроса, слѣдуетъ ли чисто товарные накладные расходы, напр. перевозочные и страховые, относить на сч. организаціи или на сч. товара. Безусловно правильнѣе относить такіе расходы на сч. товара, такъ какъ оргазаниціонными слѣдуетъ считать только общіе расходы на все предпріятіе. Нельзя признать правильнымъ и такой способъ: записывать такіе расходы на сч. организаціи, а при заключеніи счетовъ выдѣлять изъ общаго итога организаціонныхъ расходовъ и сносить не на сч. прибыли и убытковъ, а на сч. товара; организаціонные расходы общимъ сальдо своего счета должны всегда сноситься на сч. прибылей и убытковъ цѣликомъ. Проще всего въ тѣхъ случаяхъ, когда желаютъ выдѣлить накладные расходы по закупкѣ, перевозкѣ и храненію товаровъ изъ счета товара, открывать для этого отдѣльный счетъ, являющійся вспомогательнымъ счетомъ счета товара. Если же такого спеціальнаго счета не ведется, такіе расходы надо относить прямо на сч. товара.

На общіе выводы о доходности предпріятія такія подраздѣленія счетовъ, однако, не вліяютъ. Такъ, если бы въ нашемъ примѣрѣ не велось счета организаціи, вѣрнѣе, если бы наемъ помѣщенія (напр. склада) и вознагражденіе агентовъ мы признали бы простыми накладными расходами по храненію и продажѣ товара, мы могли бы отнести обѣ затраты (3 и 5) прямо на сч. товара. Въ такомъ случаѣ дебетъ счета товара составилъ бы Р. 38.800; кредитъ и стоимость остатковъ товара по прежнему составляли бы Р. 40.000; слѣдовательно, чистая прибыль не измѣнилась бы и тоже составила бы по прежнему Р. 1.200. Въ нашемъ примѣрѣ, однако, самое выдѣленіе затратъ на наемъ помѣщенія и на агентовъ показываетъ, что это затраты общаго характера, падающія накладными расходами не только на товарныя операціи

но и на всякія другія, могущія встрѣтиться въ дѣлѣ.

Если бы затрата 500 руб. на наемъ помѣщенія была бы сдѣлана отчасти на будущее время, при заключеніи счетовъ пришлось бы принять это во вниманіе. Предположимъ, что изъ 500 рубл. 200 руб. составляли бы плату за будущее время; въ такомъ случаѣ пришлось бы сумму въ 200 руб. считать остаткомъ въ счетѣ организаціи и, какъ таковой, снести на сч. капитала въ качествѣ составной части актива. На сч. прибыли и убытковъ пришлось бы тогда снести уже только 600 руб.; чистая прибыль отъ этого повысилась бы и составила бы Р. 1.400; увеличилась бы и сумма чистаго капитала до Р. 56.400. Затѣмъ, при возобновленіи счетовъ, пришлось бы снести сумму Р. 200 обратно со сч. капитала на сч. организаціи точно также какъ суммы наличныхъ денегъ и товара. Изъ этого видно, что въ извѣстныхъ случаяхъ сч. организаціи становится смѣшаннымъ, какъ сч. товара, при чемъ подчиняется уже не одному счету прибыли и убытковъ, а въ извѣстной части также счету баланса.

§ 51 Введеніе въ строй счета баланса. Пробный балансъ. Примѣръ счетоводства съ 6-ю счетами. Въ приведенныхъ примѣрахъ чистый капиталъ при заключеніи счетовъ состоялъ изъ денегъ и запасовъ товара; слѣдовательно, при общемъ обзорѣ результатовъ предпріятія приходилось получать объ этомъ свѣдѣнье изъ двухъ счетовъ, такъ какъ общаго свода свѣдѣньямъ объ активѣ и пассивѣ при заключеніи счетовъ не выводилось. Такой порядокъ, очевидно, тѣмъ затруднительнѣе, чѣмъ больше въ дѣлѣ имущественныхъ счетовъ, изъ остатковъ коихъ состоитъ чистый капиталъ. Чтобы выйти изъ затрудненія и съ одной стороны получать чистый капиталъ отдѣльной суммой, а съ другой—имѣть полный обзоръ актива и пассива въ общемъ сводѣ, вводится въ строй счетовъ счетъ баланса, который мы подробно разсмотрѣли въ § 43 и который теперь объяснимъ на примѣрахъ.

Сначала разсмотримъ *заключительный балансъ*.

Какъ уже сказано, при заключеніи счетовъ заключительный балансъ *принимаетъ* со всѣхъ имущественныхъ счетовъ наличные остатки имущества; слѣдовательно, суммы такихъ остатковъ (активъ) составляютъ приходъ счета баланса и потому списываются съ имущественныхъ счетовъ *на сч. баланса*, т. е. въ его дебетъ. Въ то же время суммы пассива, т. е. долги переводятся съ кредиторовъ въ счетъ баланса, который является ихъ замѣстителемъ въ общемъ сводѣ счетовъ, и слѣдовательно должны быть записаны въ его кредитъ, *на счетъ* соотвѣтственныхъ заключаемыхъ счетовъ. Изъ этого видно, что заключительный балансъ подобенъ лицу, покупающему у насъ все предпріятіе съ долгами и наличнымъ имуществомъ, каково оно есть. По этой причинѣ суммы нашего актива должны значиться въ дебетѣ сч. баланса; за эти суммы онъ намъ долженъ; наоборотъ, суммы пассива составляютъ его кредитъ, такъ какъ эти суммы мы ему должны. Сальдо, получаемое затѣмъ въ счетѣ, т. е. сумму чистаго капитала, счетъ баланса какъ бы выплачиваетъ намъ въ окончательный расчетъ, вслѣдствіе чего эта сумма должна значиться въ его кредитѣ *на счетъ капитала*.

И такъ: *въ дебетъ заключительнаго баланса долженъ входитъ весь активъ; въ его кредитъ—весь пассивъ вмѣстѣ съ чистымъ капиталомъ.* Такъ какъ пассивъ (въ широкомъ значеніи слова)

есть лишь распредѣленіе собственниковъ по отношенію къ активу, то ясно, что активъ и пассивъ должны быть равны, вслѣдствіе чего обѣ стороны баланса должны балансироваться безъ всякаго сальдо. Отсюда и самое названіе: *счетъ баланса*. Въ то же время, являясь собирателемъ всѣхъ сальдо имущественныхъ счетовъ, счетъ баланса приводитъ и эти счета къ равновѣсію, вторично оправдывая свое наименованіе.

Пока счетъ баланса не обладаетъ этими свойствами равновѣсія безъ всякаго сальдо, т. е. пока имъ не приводятся къ балансу счетъ капитала и всѣ имущественные счета, надо считать счетоводство неправильнымъ и заключеніе счетовъ не можетъ быть совершено. Приходится провѣрять счета и доискиваться вкравшихся въ нихъ погрѣшностей. Когда всѣ погрѣшности найдены и исправлены, балансъ тотчасъ же приходитъ въ равновѣсіе, и является признакомъ, что таковыхъ больше не осталось.

Превосходнымъ подготовительнымъ средствомъ для сведенія баланса является такъ называемый *пробный балансъ*. Пробный балансъ опирается на то, что всякая сумма должна быть записана въ счетахъ два раза, одинъ разъ въ дебетъ и другой разъ въ кредитъ; слѣдовательно, во всякое время общій итогъ всѣхъ суммъ въ дебетѣ счетовъ долженъ равняться общему же итогу всѣхъ суммъ кредита. Для провѣрки счетовъ, стало быть, необходимо выписать изъ нихъ итоги дебета и кредита по каждому, подвести общіе итоги и сопоставить полученныя суммы, которыя должны получиться одинаковыя. Таковая выписка и называется пробнымъ балансомъ. При этомъ надо сказать, что суммы дебета и кредита въ пробномъ балансѣ должны получиться безусловно одинаковыя. Никакимъ приближеніемъ нельзя удовольствоваться, такъ какъ только тожество суммъ можетъ служить доказательствомъ отсутствія въ счетахъ погрѣшностей. Если итоги не сходны хотя бы на копѣйку, такого доказательства нѣтъ, и нельзя поручиться, что за кажущейся копѣечной погрѣшностью не скрываются самыя крупныя, ибо сходство итоговъ не можетъ замѣнить тожества и часто бываетъ случайнымъ.

Изъ этого видно, что пробный балансъ, какъ средство повѣрки счетовъ, дѣло въ высшей степени важное. Такъ какъ чѣмъ больше періодъ повѣряемой отчетности, тѣмъ труднѣе доискиваться въ ней вкравшихся ошибокъ, то неблагоразумно откладывать составленіе пробнаго баланса до самаго заключенія счетовъ. Въ конторахъ, дорожащихъ порядкомъ въ своемъ счетоводствѣ, пробный балансъ, какъ дѣло не трудное и не требующее слишкомъ большой затраты времени, составляется ежемѣсячно, погрѣшности исправляются своевременно, и ко времени заключенія счетовъ не оставляется ничего непровѣреннымъ.

Пробный балансъ составляется въ двухъ видахъ. Первый заключается въ выпискѣ и сличеніи итоговъ дебета и кредита счетовъ непосредственно; при этомъ выборка именуется *„пробнымъ балансомъ оборотныхъ суммъ“*. Кромѣ повѣрочныхъ свѣдѣній изъ баланса оборотныхъ суммъ можно видѣть въ общемъ сводѣ размѣры оборота по всѣмъ отдѣльнымъ счетамъ, что бываетъ необходимо при сужденіи о положеніи дѣлъ. Изъ баланса оборотныхъ суммъ выводятъ затѣмъ *сальдо-балансъ*. Онъ заключается въ выборкѣ всѣхъ сальдо счетовъ, въ одной графѣ приходныхъ, въ другой—расходныхъ. Такъ, напр., если въ балансѣ оборот-

ныхъ суммъ по счету кассы въ дебетѣ значится 65000, а въ кредитѣ 62500, въ сальдо балансѣ, по тому же счету, мы запишемъ въ графу дебета разницу между обоими итогами, т. е. 2500, а въ кредита ничего не запишемъ. Поступая такимъ же образомъ со всѣми счетами и подведя въ заключеніе итоги всѣмъ приходнымъ и всѣмъ расходнымъ сальдо, мы получимъ опять таки двѣ равныя суммы, такъ какъ въ каждомъ счетѣ вычитаемъ одинаковыя суммы изъ дебета и кредита.

Пробный балансъ отнюдь не то же самое, что заключительный балансъ. Въ заключительномъ балансѣ должны быть выдѣлены суммы прибыли и убытка изъ сальдо смѣшанныхъ имущественныхъ счетовъ, тогда какъ въ пробномъ балансѣ подобнаго выдѣленія нѣтъ и принимаются во вниманіе лишь оборотныя суммы безъ всякихъ соображеній о прибыли, убыткахъ, активѣ и пассивѣ. Поэтому не слѣдуетъ преувеличивать значенія пробнаго баланса, и, хотя бы имъ подтвердилась правильность всѣхъ счетовъ безъ исключенія, никакихъ выводовъ о результатахъ предпріятія на основаніи одного пробнаго баланса дѣлать не слѣдуетъ.

Пробный балансъ не обнаруживаетъ присутствія въ счетахъ слѣдующихъ погрѣшностей:

1) Какая-нибудь сумма вовсе не занесена въ счета.

2) Какая-нибудь операція записана дважды.

3) Приходная сумма записана въ расходъ, а расходная—на приходъ.

4) Статья разнесена не въ тѣ счета, въ которые слѣдовало.

5) Сдѣлано двѣ ошибки, взаимно уничтожающія, напр.: одна сумма записана на 10 руб. больше, чѣмъ слѣдовало, а другая, на той же сторонѣ счета, на 10 руб. меньше, чѣмъ слѣдовало.

6) Сумма записана невѣрно, но одинаково, какъ въ тотъ счетъ, въ который попала на приходъ, такъ и въ расходный счетъ.

7) Кромѣ того не могутъ быть обнаружены пробнымъ балансомъ всѣ неправильности, сдѣланныя въ самомъ основаніи статей, т. е. ошибки въ основныхъ документахъ, неправильности по составленію журнальныхъ статей и т. п.

Всѣ такія погрѣшности не могутъ быть обнаружены несовпаденіемъ итоговъ дебета и кредита въ пробномъ балансѣ. Слѣдовательно, рядомъ съ пробнымъ балансомъ непремѣнно слѣдуетъ дѣлать повѣрку счетовъ пунктировочнымъ способомъ, при чемъ однако требуется далеко не такой тщательной пунктировки, какъ въ простомъ счетоводствѣ, ибо необнаруживаемыя балансомъ погрѣшности, кромѣ отмѣченныхъ въ п. 7, настолько грубы, что сразу бросаются въ глаза. Кромѣ того какъ эти погрѣшности, такъ и отмѣченныя въ п. 7, обнаруживаются другими способами, которые будутъ указаны въ слѣдующемъ отдѣлѣ, какъ способы повѣрки отчетности вообще.

Возьмемъ теперь примѣръ счетоводства съ 6-ю счетами и съ введеніемъ счета баланса:

а) Операціи:

1) Купецъ начинаетъ торговое предпріятіе съ капиталомъ наличными деньгами Р. 55000.

2) Покупаетъ магазинъ за Р. 12000.

3) Покупаетъ товара на Р. 40000.

4) Уплачиваетъ за предметы обстановки магазина Р. 500.

5) Продаетъ товара на Р. 36000.

6) Вымѣниваетъ кассовый шкафъ стоимостью въ Р. 250, уплачивая товаромъ.

7) Покупаетъ товара еще на Р. 12000,

8) Уплачиваетъ за перевозку товара Р. 600.

9) Издерживаетъ за это время всего на организаціонные расходы, которымъ не ведетъ отдѣльнаго счета, Р. 950.

10) Составляетъ инвентарь для заключенія счетовъ, при чемъ обнаруживается запасъ товара на Р. 20000, движимаго и недвижимаго имущества на Р. 12400 и кассовой наличности Р. 24950.

11) Сводитъ балансъ и возобновляетъ счета для продолженія дѣла.

б) Объясненія:

Для учета движимаго и недвижимаго имущества (денежный шкафъ и магазинъ) мы открываемъ новый счетъ: *сч. движимаго и недвижимаго имущества*. На этотъ счетъ мы относимъ затраты №№ 2, 4 и 6.

Такъ какъ счетъ организаціи не ведется, организаціонные расходы № 9 отнесены непосредственно на сч. прибыли и убытковъ.

Послѣ записи № 9, приступая къ заключенію счетовъ, мы составляемъ пробный балансъ, какъ оборотныхъ суммъ, такъ и сальдо.

Затѣмъ сводится заключительный балансъ, при чемъ предварительно уже сдѣлана инвентарная повѣрка наличныхъ остатковъ для выясненія прибылей и убытковъ по смѣшаннымъ счетамъ. Предварительно же заключается счетъ прибыли и убытковъ съ отнесеніемъ вывода въ сч. капитала. Заключеніе имущественныхъ счетовъ, какъ ихъ возобновленіе, производится при посредствѣ счета баланса; при его же посредствѣ заключается и возобновляется счетъ капитала.

Заключительный балансъ какъ бы принимаетъ на себя все предпріятіе для сведенія отчета. Затѣмъ исходный балансъ возвращаетъ счетамъ все, что отъ нихъ принялъ заключительный, и дѣло можетъ продолжаться на прежнихъ основаніяхъ.

Поэтому:

въ заключительномъ балансѣ:

Дебетъ	**Кредитъ**
Суммы актива	Суммы пассива (долги и чистый капиталъ)

въ исходномъ балансѣ:

Дебетъ	**Кредитъ**
Пассивъ (долги и чистый капиталъ)	Активъ.

Схематическое изображеніе отчетности приведеннаго примѣра мы помѣщаемъ ниже (на стр. 188—189).

§ 52. Замѣна счета баланса непосредственнымъ переносомъ статей остатковъ изъ стараго счета въ новый. Счетъ баланса, будучи составленъ изъ двухъ счетовъ: заключительнаго и исходнаго баланса,—является въ сущности общимъ соединеннымъ счетомъ состава имущества для перенесенія сальдо этого счета общей суммой въ счетъ капитала. Въ то же время счетъ баланса является въ сокращенномъ видѣ общимъ отчетомъ о положеніи дѣлъ, приведеннымъ въ видѣ счета. Ясно, что это настолько важныя назначенія счета баланса, что обойтись безъ него въ большинствѣ крупныхъ и сложныхъ предпріятій нѣтъ возможности.

Однако, бываютъ предпріятія съ крайне слабыми конторскими силами. Въ такихъ предпріятіяхъ приходится всячески упрощать счетоводство, чтобы заведенный порядокъ былъ конторѣ посиленъ и дѣйствительно выполнялся на дѣлѣ. Между тѣмъ при веденіи счета баланса однѣ и тѣ же записи приходится вносить въ книги по нѣскольку разъ, а именно.

1) Суммы актива: послѣдними расходными статьями въ имущественныхъ счетахъ и въ дебетѣ счета баланса; за-

Схематическое изображеніе отчетности по предпріятію мощи сч.

СОСТАВЛЕНІЕ СТАТЕЙ.	Журнальн. суммы.
1. На сч. кассы со сч. Капитала	55000
2. » » Недвиж. им. » » Кассы	12000
3. » » Товара » » Кассы	40000
4. » » Движ. им. » » Кассы	500
5. » » Кассы » » Товара	36000
6. » » Движ. им. » » Товара	250
7. » » Товара » » Кассы	12000
8. » » Товара » » Кассы	600
9. » » Приб. и убытк. » » Кассы	950
	157300

Пробный балансъ.

	Пробн. балансъ оборотн. суммъ.		Сальдо-балансъ.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
Сч. Капитала	—	55000	—	55000
» Кассы	91000	66050	24950	—
» Товара	52600	36250	16350	—
» Движимаго и недвижимаго имущества	12750	—	12750	—
» Прибыли и убытковъ	950	—	950	—
	157300	157300	55000	55000

Заключительный балансъ.

10а. На сч. Прибыли и уб. со сч. Движ. и недвиж. имущ. (списывается)	350
б. » » Товара » » Прибыли и убытк. (прибыль)	3650
в. » » Прибыли и уб. » » Капитала (чистая прибыль)	2350
г. » » Баланса » » Кассы (кассовая наличность)	24950
д. » » Баланса » » Товаровъ (остатки)	20000
е. » » Баланса » » Движим. и недвиж. имущества	12400
ж. » » Капитала » » Баланса (чистый капиталъ)	57350
Балансъ	278350

Исходный балансъ.

(Возобновленіе счетовъ).

11а. На сч. Баланса со сч. Капитала	57350
б. » » Кассы » » Баланса	24950
в. » » Товара » » Баланса	20000
г. » » Движ. и недвиж. имущ. со сч. Баланса	12400

и т. д.

съ 6-ю счетами и съ заключенiемъ счетовъ при по-
баланса.

Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.		Сч. Движ. и недвиж. имущества.		Сч. Прибыли и убытковъ.		Сч. Баланса.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
—	55000	55000	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	12000	—	—	12000	—	—	—	—	—
—	—	—	40000	40000	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	500	—	—	500	—	—	—	—	—
—	—	36000	—	—	36000	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	250	250	—	—	—	—	—
—	—	—	12000	12000	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	600	600	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	950	—	—	—	—	950	—	—	—
—	55000	91000	66050	52600	36250	12750	—	950	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	350	350	—	—	—
—	—	—	—	3650	—	—	—	—	3650	—	—
—	2350	—	—	—	—	—	—	2350	—	—	—
—	—	—	24950	—	—	—	—	—	—	24950	—
—	—	—	—	—	20000	—	—	—	—	20000	—
—	—	—	—	—	—	—	12400	—	—	12400	—
57350	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	57350
57350	57350	91000	91000	56250	56250	12750	12750	3650	3650	57350	57350
—	57350	—	—	—	—	—	—	—	—	57350	—
—	—	24950	—	—	—	—	—	—	—	—	24950
—	—	—	—	20000	—	—	—	—	—	—	20000
—	—	—	—	—	—	12400	—	—	—	—	12400

тѣмъ въ кредитъ счета баланса и первыми приходными статьями возобновляемыхъ имущественныхъ счетовъ.

2) Точно также суммы пассива: послѣдними приходными статьями имущественныхъ счетовъ и въ кредитъ заключительнаго баланса; затѣмъ въ дебетъ исходнаго баланса и въ кредитъ возобновляемыхъ счетовъ.

Итакъ каждая сумма должна быть записана по четыре раза. Очевидно, это довольно чувствительное для всякой конторы усложненіе, и многіе счетоводы пытались найти удовлетворительные способы облегченія дѣла. Наиболѣе цѣлесообразнымъ изъ предложенныхъ способовъ является слѣдующій:

Счетъ баланса вовсе выпускается. При заключеніи счетовъ вмѣсто этого счета суммы актива сносятся *со стараго счета* на *новый счетъ*, а суммы пассива на старый счетъ съ новаго. Журнальныя статьи составляются такъ:

На сч. Новый
Со сч. Стараго.
слѣдуетъ перечисленіе суммъ актива.

Затѣмъ:
На сч. Старый
Со сч. Новаго
слѣдуетъ перечисленіе суммъ пассива, включая, разумѣется, и сумму чистаго капитала.

Способъ безусловно правильный, такъ какъ заключеніе счетовъ какъ и ихъ возобновленіе совершается совершенно вѣрно. Въ то же время для общаго обозрѣнія положенія дѣла можно пользоваться журнальными статьями, въ которыхъ получается какъ бы сокращенный отчетъ съ перечисленіемъ суммъ актива и пассива на ординарныхъ страницахъ.

Однако, во всѣхъ случаяхъ, когда посильно вести счетъ баланса, мы не совѣтуемъ переходить къ этому упрощенному способу. Во-первыхъ, онъ пригоденъ лишь для продолженія дѣлъ на тѣхъ же основаніяхъ, на какихъ оно велось, тогда какъ это не всегда удобно. Очень часто приходится начинать новый счетъ съ нѣкоторыхъ измѣненій въ строѣ счетовъ, что при веденіи счета баланса не представляетъ ни малѣйшихъ затрудненій, тогда какъ при новомъ способѣ невозможно. Во-вторыхъ, при отсутствіи счета баланса годовой отчетъ нигдѣ не будетъ представленъ общимъ счетомъ въ главной книгѣ. Наше дѣло отмѣтить, что такой способъ существуетъ, многими принятъ на практикѣ, имѣетъ многіе недостатки, но въ общемъ выводѣ правиленъ и закономъ не воспрещается.

Для примѣра заключимъ этимъ способомъ счета предыдущаго примѣра. (см. стр. ооо и сравни съ схемой на стр. 191).

§ 53. Введеніе въ строй личныхъ счетовъ и кредитныхъ операцій. Разсмотрѣнные нами примѣры касались только операцій съ непосредственнымъ расчетомъ на наличныя деньги. Въ дѣйствительной торговой жизни, наоборотъ, операціи на наличныя деньги составляютъ обыкновенно меньшую часть оборота; большую и главнѣйшую составляютъ операціи въ кредитъ, какъ это нами указано въ § 4. Продавецъ въ оптовыхъ дѣлахъ отдаетъ товаръ, получая взамѣнъ отъ покупателя лишь обязательство (въ той или другой формѣ) уплаты по счету въ опредѣленный соглашеніемъ срокъ. Товаромъ могутъ служить и деньги, при чемъ заимодавецъ (продавецъ), выговариваетъ себѣ вмѣсто прибыли, которую получилъ бы на соотвѣтственной продажѣ товара, процентное вознагражденіе съ ссуженнаго капитала. Потому то не въ обы-

Схематическое изображенiе заключенiя счетовъ перенесенiемъ остатковъ со стараго счета непосредственно на новый.

Составленiе статей.	Журнальн. суммы.	Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.		Сч. Движ. и недвиж. имущ.		Сч. Прибыли и убытковъ.	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1—9. Пробный балансъ (см. стр. 188)	157300	—	55000	91000	66050	52600	36250	12750	—	950	—
10. На сч. **Прибыли и убытковъ** Со сч. **Движим. и недвиж. имущ.**	350	—	—	—	—	—	—	—	350	350	—
11. На сч. **Товара** Со сч. **Приб. и убытковъ** Прибыль	3650	—	—	—	—	3650	—	—	—	—	3650
12. На сч. **Прибыли и убытковъ** Со сч. **Капитала** Чистая прибыль	2350	—	2350		—	—	—	—	—	2350	—
13. На сч. **Новый** Со сч. **Стараго** Кассовая наличность	24950	—	—	—	24950	—	—	—	—	—	—
Остатки товара	20000	—	—	—	—	—	20000	—	—	—	—
Остатки движимаго и недвижимаго имущества	12400	57350	—	—	—	—	—	—	12400	—	
	221000	57350	57350	91000	91000	56250	56250	12750	12750	3650	3650
14. На сч. **Старый** Со сч. **Новаго** Чистый капиталъ	57350	—	↖ 57350	↙ 24950	—	↙ 20000	—	↙ 12400	—	—	—

чаяхъ торговаго міра взимать процентное вознагражденіе за суммы, слѣдуемыя къ платежу за товаръ, если уплата по счету совершается въ срокъ; въ такихъ операціяхъ прибыль замѣняетъ проценты.

Широкое примѣненіе кредита въ оптовыхъ операціяхъ на товарѣ основано на томъ соображеніи, что немедленнаго платежа въ такихъ операціяхъ вообще нельзя ждать, такъ какъ покупателю необходимо нѣкоторое время на получку и провѣрку товара. Въ то же время главнѣйшими покупателями оптовыхъ коммерсантовъ являются розничные торговцы, въ большинствѣ случаевъ не находящіе для себя выгодными закупки товара безъ большаго или меньшаго кредита. Очевидно не въ расчетахъ оптовыхъ коммерсантовъ ограничивать кругъ своихъ постоянныхъ покупателей стѣсненіемъ кредита, какъ не въ расчетахъ розничныхъ торговцевъ уплачивать за товаръ ранѣе извѣстнаго срока, въ продолженіе котораго имъ представляется возможность продать большую или меньшую часть закупленнаго товара. Кредитъ по закупкамъ товара вошелъ въ такое всеобщее употребленіе, что если бы онъ былъ стѣсненъ какимъ-нибудь образомъ, большинство торгово-промышленныхъ предпріятій были бы принуждены къ прекращенію дѣлъ.

Между тѣмъ примѣненіе кредита значительно усложняетъ дѣла и счетоводство по нимъ, такъ какъ въ операціи вводится большій рискъ и расчеты ставятся въ большую зависимость отъ правильности книговеденія. Если купцу совершенно безразлично, кому онъ продаетъ товаръ за наличныя деньги, ему не все равно съ кѣмъ онъ вступаетъ въ кредитныя сдѣлки. Тутъ продавецъ долженъ взвѣсить насколько заслуживаетъ довѣрія покупатель въ кредитъ и насколько заключаемая сдѣлка обезпечивается дѣйствующими въ странѣ законами. Такимъ образомъ кредитъ основывается на личномъ довѣріи, на платежныхъ силахъ дебиторовъ и на большемъ или меньшемъ покровительствѣ кредитныхъ операцій законодательствомъ. Отсюда правило, что осторожный предприниматель, какъ бы полезно ни было для него расширеніе дѣлъ по кредитнымъ операціямъ, не долженъ кредитовать людей, о добросовѣстности и платежныхъ средствахъ которыхъ онъ недостаточно освѣдомленъ, какъ не долженъ допускать кредитныхъ операцій во всѣхъ случаяхъ, когда его права не обезпечиваются существующими законами. Однако, даже при строгомъ соблюденіи этого правила никто не бываетъ вполнѣ обезпеченъ отъ риска, кредитуя своихъ покупателей; съ этимъ поневолѣ приходится мириться и принимать нѣкоторый рискъ въ расчетъ при торговыхъ соображеніяхъ. При нынѣшней чрезвычайной подвижности торговыхъ капиталовъ и вслѣдствіе случайностей, которыя всегда могутъ поколебать кредитъ и цѣны, всегда бываетъ возможно, что казавшійся вполнѣ надежнымъ должникъ къ сроку платежа окажется неисправнымъ. При этомъ кредиторъ можетъ потерять все или часть того, что имѣетъ съ дебитора къ полученію. При долгихъ срокахъ кредита такая опасность больше; при короткихъ—меньше. Рѣдкій предприниматель можетъ похвалиться, что никогда ничего не потерялъ за должниками. Въ большихъ торговыхъ предпріятіяхъ, принужденныхъ широко допускать кредитъ, считается совершенно обычнымъ дѣломъ ежегодно списывать большую или меньшую сумму на счетъ прибылей и убытковъ, какъ утраченную на неисправныхъ должни-

Дозв. ценз. Спб., 23 іюня 1899 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ. Троицкая, 18.

кахъ и являющуюся неизбѣжной торговой тратой. Такая трата даже предвидится и принимается въ расчетъ при калькуляціонныхъ вычисленіяхъ. Такъ, напримѣръ, если фабрикантъ, принужденный кредитовать почти всѣхъ своихъ оптовыхъ покупателей, изъ опыта знаетъ, что обычная потеря на неисправныхъ должникахъ составляетъ для него около 1% стоимости товара въ годъ, онъ настолько повышаетъ цѣну товара или сокращаетъ свои расходы по производству. Онъ можетъ еще повысить цѣну товара, отпускаемаго въ кредитъ, не повышая цѣны товара, продаваемаго за наличныя деньги; это повышеніе цѣны вполнѣ согласно съ торговыми обычаями всѣхъ культурныхъ странъ и даже имѣетъ свое спеціальное наименованіе: „преміей за рискъ" или „делькредере". Кромѣ того при вычисленіи цѣнъ принимается въ расчетъ, что большая часть товара будетъ отпущена на опредѣленный срокъ въ безпроцентный кредитъ; слѣдовательно, обычные по ссудамъ проценты должны быть наложены на товаръ.

Напримѣръ: Имѣя оптовую торговлю кофеемъ и отпуская товаръ розничнымъ торговцамъ въ кредитъ на 4 мѣсяца, мы разсчитываемъ:

1 пудъ кофею стоитъ намъ со всѣми накладными расходами	Р. 16 — „
Потеря на процентахъ, при отпускѣ товара въ кредитъ изъ 6% годовыхъ за 4 мѣсяца	„ — 32 к.
Делькредере	„ — 18 „
Итого	Р. 16. 50 к.

Слѣдовательно, если мы будемъ отпускать этотъ сортъ кофея покупателямъ на наличныя деньги за 18 рублей пудъ, мы должны назначать цѣну за тотъ же сортъ кофея кредитуемымъ покупателя 18 р. 50 к. По существуемымъ обычаямъ цѣна устанавливается общая, въ данномъ случаѣ 18 р. 50 к. за пудъ; при продажѣ за наличныя деньги покупателямъ дѣлается скидка въ размѣрѣ 50 коп. на пудъ. Результатъ получается тотъ же, но форма выходитъ вѣжливѣе и для всѣхъ пріятнѣе.

Такъ какъ кредитныя операціи отъ простой купли и продажи отличаются лишь большимъ или меньшимъ промежуткомъ времени между совершеніемъ сдѣлки и платежомъ по ней, то ихъ можно причислить къ мѣновымъ операціямъ. Когда кредитъ касается купли и продажи товара, это даже чисто мѣновыя операціи, такъ какъ прибыль получается лишь на товарѣ, а не на сдѣлкахъ по личнымъ счетамъ. Если, напр., мы покупаемъ въ кредитъ у фирмы А товара на 1000 руб., увеличеніе нашихъ запасовъ товара будетъ совершенно одинаково увеличенію нашихъ долговъ; точно также, если мы отпускаемъ фирмѣ Б въ кредитъ товара на 500 руб., нашъ запасъ товара уменьшится на эту сумму и ровно настолько же увеличится сумма нашихъ долговъ къ полученію. Происходятъ простыя измѣненія въ имущественной формѣ. Прибыли или убытковъ по такимъ сдѣлкамъ въ ихъ основѣ нѣтъ.

Однако, если должникъ оказывается затѣмъ неисправнымъ, получается убытокъ; можетъ получиться и прибыль напр., въ томъ случаѣ, если кредиторъ по какимъ либо причинамъ отказывается отъ полученія слѣдующихъ ему денегъ. Значитъ личные счета остаются счетами чисто мѣновыхъ операцій лишь въ извѣстныхъ предѣлахъ и легко могутъ переходить въ смѣшанные счета.

Предпославъ эти общія соображенія о личныхъ счетахъ и кредитѣ, перейдемъ теперь къ введенію такихъ счетовъ въ общій строй счетоводства по

двойной системѣ. Основныя требованія счетоводства такимъ счетамъ слѣдущія:

1) Для всякаго дебитора и для всякаго кредитора слѣдуетъ вести отдѣльный счетъ, въ которомъ должны полностью значиться операціи, совершенные съ этимъ лицомъ и въ которомъ во всякое время можно было бы вывести точное сальдо къ платежу или полученію (§ § 4—6).

2) По этому личные счета должны быть ведены *ажуръ* (à jour), т. е. всегда по текущій день, а въ извѣстные сроки, напр. ежемѣсячно, должны быть провѣрены и подготовлены, какъ бы для заключенія.

3) Личные счета, должны быть ведены какъ чисто мѣновые имущественные счета, т. е. такъ, чтобы сальдо по нимъ всегда согласовалось съ наличными остатками. Достигается это тѣмъ, что всякія статьи прибыли или убытка по личнымъ счетамъ заносятся тотчасъ же, по полученію соотвѣтственныхъ свѣдѣній, въ личный счетъ и въ счетъ прибыли и убытковъ.

Отмѣченное въ пунктѣ 1-мъ этихъ правилъ можетъ быть достигнуто двоякимъ способомъ: а) открытіемъ всѣмъ дебиторамъ и кредиторамъ личныхъ счетовъ въ главной книгѣ, или б) заведеніемъ вспомогательной *расчетной* книгѣ. Въ первомъ случаѣ число счетовъ въ главной книгѣ можетъ получиться слишкомъ большое; поэтому второй способъ употребительнѣе даже въ небольшихъ предпріятіяхъ. Какъ уже объяснено выше, при веденіи особаго *рескontро* (расчетной книги, книги личныхъ счетовъ, книгъ дебиторовъ и кредиторовъ) въ строѣ счетовъ по главной книгѣ можно вести лишь одинъ общій *счетъ корреспондентовъ* или два счета: сч. *дебиторовъ* и сч. *кредиторовъ,* — или, наконецъ, нѣсколько отдѣльныхъ счетовъ, группируя корреспондентовъ на категоріи.

Въ такихъ *коллективныхъ* счетахъ корреспондентовъ должны быть тѣ же свѣдѣнія, какъ и въ расчетной книгѣ, но безъ выдѣленія личностей и въ сокращенномъ видѣ. Достигается такимъ образомъ, то, что цифровыя данныя по операціямъ съ корреспондентами попадаютъ въ главный счетъ полностью, причемъ счетъ этотъ является сводомъ такихъ данныхъ и даетъ полныя свѣдѣнья общаго характера; въ то же время для расчетовъ съ каждымъ отдѣльнымъ лицомъ остаются подробные личные счета въ расчетной книжкѣ.

Ясно, что при такомъ порядкѣ всякая сумма, записываемая въ дебетъ какого-нибудь личнаго счета должна попадать въ дебетъ же главнаго счета. Точно также всякая сумма, записываемая въ кредитъ личнаго счета, записывается въ кредитъ и по главному счету корреспондентовъ. Поэтому итогъ дебета главнаго счета всегда долженъ равняться суммѣ всѣхъ приходныхъ итоговъ расчетной книги, а итогъ кредита главнаго счета—суммѣ всѣхъ расходныхъ итоговъ расчетной книги.

При заключеніи счетовъ, выводы изъ расчетной книги являются лишь поясненіемъ выводовъ главнаго счета, т. е., если въ главномъ счетѣ получилось приходное сальдо, оно должно равняться суммѣ всѣхъ приходныхъ сальдо расчетной книгѣ за вычетомъ изъ нихъ суммы всѣхъ расходныхъ сальдо той же книги, и т. д.

Такъ какъ не всѣ личные счета имѣютъ одинаковое значеніе для предпріятія, въ большомъ распространеніи слѣдующій порядокъ подраздѣленія личныхъ счетовъ: нѣсколькимъ главнѣйшимъ дебиторамъ и кредиторамъ, съ которыми ведутся большія и постоянныя дѣла, открываются лич-

ные счета въ главной книгѣ. Прочимъ корреспондентамъ ведется общій счетъ подъ названіемъ „счетъ разныхъ лицъ и учрежденій“ (conto pro diversi); при этомъ въ расчетной книгѣ ведутся счета только лицъ, не имѣющихъ личныхъ счетовъ въ главной книгѣ.

Возмемъ теперь слѣдующій примѣръ предпріятія съ кредитными операціями въ добавокъ къ прочимъ:

а) *Операціи*:

1) Мы начинаемъ торговое предпріятіе съ вклада въ кассу наличными деньгами Р. 25.000. Кромѣ того мы вносимъ въ дѣло запасъ товара на Р. 37.000 и долгъ къ полученію съ Алексѣя Амосова въ Р. 12.500. Въ то же время мы передаемъ предпріятію и нашъ долгъ къ платежу Ивану Лажечникову на Р. 8.400.

Слѣдовательно нашъ исходный балансъ:

Активъ:

Денегъ	Р. 25000. —
Товара	» 37000. —
Долговъ къ полученію	» 12500. —
Балансъ	Р. 74500.

Пассивъ:

Долгъ къ платежу . .	» 8400. —
Чистый капиталъ . .	» 66100. —
Балансъ	Р. 74500.

2) Мы покупаемъ въ кредитъ товаръ у П. Селифонтова . . . . Р. 13000. —
3) Отпускаемъ въ кредитъ товара А. Доббелю . . . » 18000. —
4) Продаемъ на налич. деньги . . . . » 25000. —
5) Выплачиваемъ долгъ И. Лажечникову . . . . . » 8400. —
6) Получаемъ долгъ съ А. Амосова . . . . » 12500. —
7) Покупаемъ въ кредитъ у Стефана Эрни . . . . . » 16700. —
8) Уплачиваемъ за перевозку товара . . . . » 225. —
9) Отпускаемъ тов. въ кредитъ Я. Стахѣеву . . . Р. 19500. —
10) Уплачиваемъ П. Селифонтову по нѣкоторымъ изъ его счетовъ . . . . » 9000. —
11) Получаемъ отъ А. Доббеля » 12000. —
12) Итогъ нашихъ организаціонныхъ расходовъ составляетъ . . . . » 640. —
13) Покупаемъ въ кредитъ у И. Лажечникова еще запасъ товара . . . . . . » 6500. —
14) Сводимъ пробный балансъ и составляемъ инвентарь, изъ коего выясняется, что запасовъ товара у насъ на » 16500. —
15) Заключаемъ счета и возобновляемъ для продолженія дѣла.

б) *Объясненія*:

Счетоводство по этому дѣлу у насъ сводится къ веденію: журнала, главной книги и вспомогательныхъ книгъ. Въ главной книгѣ мы ведемъ шестъ счетовъ: 1) сч. капитала, 2) сч. кассы, 3) сч. товара, 4) сч. корреспондентовъ, 5) съ прибыли и убытковъ, 6) сч. баланса. Вспомогательныя книги: 1) Кассовая, 2) организаціонныхъ затратъ, 3) товарная и 4) расчетная. Изъ кассовой книги мы ежемѣсячно переносимъ приходъ и расходъ общими суммами въ сч. кассы. Изъ книги организаціонныхъ затратъ мы переносимъ итоги такимъ же порядкомъ въ сч. прибыли и убытковъ, но лишь при заключеніи счетовъ. Разсчетная и товарная книги представлены въ главной счетами: корреспондентовъ и товара.

Дѣло мы изображаемъ (см. стр. 198) какъ и въ предыдущихъ примѣрахъ, схематически. Къ приводимой схематической таблицѣ прилагаются соотвѣтствующіе упоминаемымъ въ ней кредитнымъ операціямъ личные счета.

Операціи №№1—13, какъ уже объясненныя въ предыдущихъ примѣрахъ, не требуютъ поясненій. Послѣ № 13 слѣ-

дуетъ составленіе пробнаго баланса. Убѣдившись, что итоги равны, мы приступаемъ къ заключенію счетовъ. Для этого производится инвентарная повѣрка остатковъ. Съ помощью данныхъ инвентаря выводится сумма полученной по сч. товара прибыли, послѣ чего заключается счетъ прибыли и убытковъ. Затѣмъ мы приступаемъ къ сведенію суммъ актива и пассива въ счетъ баланса, послѣ чего заключаемъ всѣ счета, а затѣмъ ихъ возобновляемъ при помощи исходнаго баланса.

§ **54. Введеніе въ строй счета Векселей къ полученію (счета римессъ).** Уже неоднократно нами отмѣчалось, что векселя бываютъ двухъ родовъ: активные, т. е. къ полученію по нимъ, и пассивные, т. е. къ платежу. Теперь разсмотримъ, какъ отмѣчаются операціи съ векселями въ конторскихъ книгахъ.

Активные векселя бываютъ двоякаго рода: Во-первыхъ, простые, выдаваемые дебиторами на себя вмѣсто наличныхъ денегъ, и переводные, т. е. римессы, присылаемые корреспондентами на третье лицо при всевозможныхъ расчетахъ, тоже вмѣсто наличныхъ денегъ. Въ обоихъ случаяхъ право полученія денегъ въ опредѣленные сроки бываетъ дано нашей фирмѣ, какъ намъ же предоставляется право получить по векселямъ деньги досрочно, путемъ продажи векселей. Во вторыхъ, выдаваемые нами самими тратты, т. е. переводные векселя на нашихъ должниковъ; въ этомъ случаѣ мы погашаемъ долгъ нашего дебитора, такъ сказать, продажею третьему лицу нашихъ правъ на полученіе долга. Трассируя вексель на должника, мы возлагаемъ на него обязательство уплатить обозначенную сумму въ опредѣленный срокъ векселедержателю; но зато мы отказываемся отъ своихъ правъ на полученіе долга, хотя бы переводный вексель никогда не былъ бы затѣмъ представленъ трассату. Въ личномъ его счетѣ долгъ долженъ быть погашенъ какъ только мы выдали на него соотвѣтственный вексель.

Точно также, продавая вексель или представляя къ учету напр. въ какой-нибудь банкъ, мы получаемъ деньги или же погашаемъ какое-нибудь свое обязательство, а слѣдовательно утрачиваемъ права на полученіе денегъ съ векселедателя въ срокъ, за сколько бы ни былъ проданъ его вексель. Само собою разумѣется, что при досрочной продажѣ векселя мы не можемъ получить по немъ полной валюты, такъ какъ покупатель или учитывающее вексель учрежденіе удержутъ съ насъ учетные проценты за остающееся до срока время; слѣдовательно, дисконтируя вексель мы несемъ нѣкоторую потерю, которая безусловно составляетъ убытокъ, но принимается нами добровольно, ради немедленнаго полученія наличныхъ денегъ.

Въ счетоводствѣ все это отмѣчается слѣдующимъ образомъ:

Такъ какъ векселя къ полученію являются особой формой имущества, имъ долженъ быть открытъ отдѣльный счетъ. Въ дебетъ этого счета мы заносимъ суммы, на каковыя получаемъ векселя или выставляемъ тратты. Въ кредитъ, наоборотъ, мы записываемъ суммы полученія по векселямъ. Такимъ образомъ счетъ Векселей является совершенно сходнымъ со счетомъ Товара, при чемъ всякое превышеніе его прихода надъ расходомъ обозначитъ: остающіеся въ наличности векселя къ полученію, и убытокъ, понесенный нами при досрочной продажѣ векселей. Все, что мы затратимъ на векселя, какъ на особый родъ имущества, будетъ тоже подлежать занесенію въ дебетъ

этого счета; все, что мы выгодаемъ или получимъ по нимъ, мы запишемъ въ кредитъ.

Предположимъ, напримѣръ, что нашъ дебиторъ Иванъ Фокинъ въ Москвѣ, получивъ отъ насъ 5 іюля товара на 2000 руб. съ условіемъ уплаты денегъ въ трехъ-мѣсячный срокъ, присылаетъ намъ вексель въ 2000 руб. на 5 октяб. Этимъ векселемъ онъ погашаетъ свой долгъ по забору товара, а слѣдовательно въ его счетѣ въ Рескontро мы запишемъ сумму 2000 руб. въ кредитъ. Однако въ рукахъ у насъ не деньги, а вексель, и слѣдовательно, какъ имущество мы можемъ записать полученное на приходъ никакъ не въ счетъ Кассы, а въ счетъ Векселей къ полученію. Журнальная статья получится, слѣдовательно, такая:

Іюля 7. На сч. **Векселей въ получ.**
Со сч. **Дебиторовъ**
" " Ивана Фокина
за присланный вексель въ уплату по счету и т. д. . . . . Р. 2000.

Въ счетѣ Векселей къ полученію мы запишемъ въ дебетѣ:

Іюля 7. Со сч. **Дебиторовъ**
" " Ивана Фокина
за вексель на 5 октября, въ Москвѣ. . Р. 2000.

Въ счетѣ Ивана Фокина запись будетъ въ кредитѣ:

Іюля 7. На сч. **Векселей къ получ.**
за полученный отъ него вексель отъ 5 іюля на 5 октября Р. 2000.

Другой примѣръ: Яковъ Бруннеръ въ Берлинѣ долженъ намъ 3000 герм. марокъ, къ уплатѣ 15 октября. Если, нуждаясь въ наличныхъ деньгахъ, мы трассируемъ на него 1 сентября переводный вексель въ 3000 мар. на 15 октября, мы обязаны тогда же, 1 сентября, записать 3000 мар. въ кредитъ Якова Бруннера, такъ какъ его долгъ нами погашенъ. Въ дѣйствительности, однако вмѣсто погашеннаго долга получился лишь документъ, превращеніе котораго въ наличныя деньги или другой родъ имущества составитъ затѣмъ самостоятельную операцію; слѣдовательно въ счетѣ Векселей къ полученію должна быть заприходована та же сумма, которая выписана въ счетѣ Бруннера въ расходъ. Журнальная статья, значитъ, получится:

Сент. 1. На сч. **Векселей къ получ.**
Со сч. **Дебиторовъ**
" " Якова Бруннера
за трассированный на него вексель въ 3000 герм. мар. на 15 октября, по курсу 46 р. 30 к. за 100 мар. . . Р. 1389.

Если затѣмъ мы продадимъ этотъ вексель 2 сентября съ учетомъ, положимъ, 6% за досрочное время, покупатель удержитъ съ насъ изъ валюты 21 марку 50 пф. за остающіеся 43 дня до срока, и мы получимъ деньгами только 2978 мар. 50 пф., т. е. Р. 1379, 05 коп. Журнальная статья будетъ:

Сент. 2. На сч. **Кассы**
Со сч. **Векселей къ получ.**
за проданную нашу тратту отъ 1 сент. въ 3000 герм. мар. на Якова Брукнера въ Берлинѣ, на 15 окт., всего 2978 мар. 50 ф., по курсу 46 р. 30 к. за 100 м. . . . . Р. 1379,05 к.

И такъ въ приходѣ счета Векселей по этой операціи будетъ 1389 руб., а въ

Схематическое изображенiе

№№	СОСТАВЛЕНIЕ ЖУРНАЛЬНЫХЪ СТАТЕЙ.	Суммы по журналу.
1а	Со сч. Баланса	
	На сч. Кассы: вкладъ наличными деньгами	25000
	» » Товара: вкладъ товаромъ	37000
	» » Корреспондентовъ: долгъ къ полученiю	12500
1б	На сч. Баланса	
	Со сч. Корреспондентовъ: долгъ къ платежу	8400
	» » Капитала: чистый капиталъ	66100
2	На сч. Товара Со сч. Корреспондентовъ: закупка въ кредитъ	13000
3	На сч. Корреспондентовъ Со сч. Товара: продажа въ кредитъ	18000
4	На сч. Кассы Со сч. Товара: продажа за наличныя	25000
5	На сч. Корреспондентовъ Со сч. Кассы: заплаченъ долгъ	8400
6	На сч. Кассы Со сч. Корреспондентовъ: полученъ долгъ	12500
7	На сч. Товара Со сч. Корреспондентовъ: закупка въ кредитъ	16700
8	На сч. Товара Со сч. Кассы: уплачено за перевозку товара	225
9	На сч. Корреспондентовъ Со сч. Товара: продажа въ кредитъ	19500
10	На сч. Корреспондентовъ Со сч. Кассы: уплачено по счету	9000
11	На сч. Кассы Со сч. Корреспондентовъ: полученiе долга	12000
12	На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Кассы: организацiонные расходы	640
13	На сч. Товара Со сч. Корреспондентовъ: покупка въ кредитъ	6500
14	Пробный балансъ	290465
15а	На сч. Товара Со сч. Прибыли и убытковъ: прибыль	5575
15б	На сч. Прибыли и убытковъ Со сч. Капитала: чистая прибыль	4935
15в	На сч. Баланса	
	Со сч. Кассы: наличность деньгами	56235
	» » Товара: остатокъ товара	16500
15г	Со сч. Баланса	
	На сч. Корреспондентовъ: долги къ платежу	1700
	» » Капитала: чистый капиталъ	71035
	Балансъ	446445

Возобновленiе счетовъ какъ въ

счетоводства къ примѣру § 53.

Сч. Капитала.		Сч. Кассы.		Сч. Товара.		Сч. Корреспондентовъ.		Сч. Прибыли и убытковъ.		Сч. Баланса.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
										Исходный балансъ.	
—	—	25000	—	—	—	—	—	—	—	—	25000
—	—	—	—	37000	—	—	—	—	—	—	37000
—	—	—	—	—	—	12500	—	—	—	—	12500
—	—	—	—	—	—	—	8400	—	—	8400	—
—	66100	—	—	—	—	—	—	—	—	66100	—
										74500	74500
—	—	—	—	13000	—	—	13000	—	—	—	—
—	—	—	—	—	18000	18000	—	—	—	—	—
—	—	25000	—	—	25000	—	—	—	—	—	—
—	—	—	8400	—	—	8400	—	—	—	—	—
—	—	12500	—	—	—	—	12500	—	—	—	—
—	—	—	—	16700	—	—	16700	—	—	—	—
—	—	—	225	225	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	19500	19500	—	—	—	—	—
—	—	—	9000	—	—	9000	—	—	—	—	—
—	—	12000	—	—	—	—	12000	—	—	—	—
—	—	—	640	—	—	—	—	640	—	—	—
—	—	—	—	6500	—	—	6500	—	—	—	—
—	66100	74500	18265	73425	62500	67400	69100	640	—	—	—
—	—	—	—	5575	—	—	—	—	5575	—	—
—	4935	—	—	—	—	—	—	4935	—	—	—
										Заключительный балансъ.	
—	—	—	56235	—	—	—	—	—	—	56235	—
—	—	—	—	—	16500	—	—	—	—	16500	—
—	—	—	—	—	—	1700	—	—	—	—	1700
71035	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	71035
71035	71035	74500	74500	79000	79000	69100	69100	5575	5575	72735	72735

предыдущихъ примѣрахъ.

Пробный балансъ.

	Дебетъ.	Кредитъ.
Счетъ Капитала	—	66100
» Кассы.	74500	18265
» Товара	73425	62500
» Корреспондентовъ	67400	69100
» Прибыли и убытковъ	640	—
Итого . . .	215965	215965
Счетъ Баланса (исходный балансъ)	74500	74500
Всего . . .	290465	290465
Итогъ по журналу.	290465	—

Счетъ Алексѣя Амосова.

Д-тъ. К-тъ.

1) Переносъ со стараго счета	12500	—	6) Уплачено имъ по счету	12500	—
Балансъ. . .	12500	—	Балансъ .	12500	—

Счетъ Ивана Лажечникова.

Д-тъ. К-тъ.

5) Уплачено ему . . .	8400	—	1) Переносъ со стараго счета	8400	—
Сальдо	6500	—	По нашей закупкѣ	6500	—
Балансъ . .	14900	—	Балансъ . .	14900	—

Счетъ П. Селифонтова.

Д-тъ.			К-тъ.		
10) Уплачено ему по счету	9000	—	2) По нашей закупкѣ	13000	—
Сальдо	4000	—			
Балансъ . .	13000	—	Балансъ . .	13000	—

Счетъ А. Доббеля.

Д-тъ.			К-тъ.		
3) Отпущено ему товара по 2 счетамъ	18000	—	11) Уплачено имъ по первому счету . .	12000	—
			Сальдо	6000	—
Балансъ . .	18000	—	Балансъ . .	18000	—

Счетъ Стефана Эрни.

Д-тъ.			К-тъ.		
Сальдо	16700	—	1) По нашей закупкѣ въ кредитъ	16700	—
Балансъ . .	16700	—	Балансъ .	16700	—

Счетъ Я. Стахѣева.

Д-тъ.			К-тъ.		
9) Отпущено ему въ кредитъ.	19500	—	Сальдо	19500	—
Балансъ . .	19500	—	Балансъ . .	19500	—

Выборка изъ расчетной книги.

	Оборотъ.		Долги.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Къ полученію.	Къ платежу.
1) Алексѣй Амосовъ	12500	12500	—	—
2) Иванъ Лажечниковъ.	8400	14900	—	6500
3) П. Селифонтовъ.	9000	13000	—	4000
4) А. Доббель	18000	12000	6000	—
5) Стефанъ Эрни	—	16700	—	16700
6) Я. Стахѣевъ	19500	—	19500	—
	67400	69100	25500	27200
Сальдо долговъ къ платежу . .	1700	—	1700	—
Балансъ. . .	69100	69100	27200	27200

расходѣ — 1379 руб. 5 коп. Какъ же быть съ разницей въ 9 р. 95 коп.? Очевидно, это убытокъ понесенный вслѣдствіе досрочной продажи векселя. Этотъ убытокъ мы можемъ тотчасъ же снести на счетъ Прибылей и убытковъ или сдѣлать это какъ по другимъ имущественнымъ счетамъ при ихъ заключеніи въ концѣ года. Обыкновенно счетъ Векселей ведется какъ чистый имущественный счетъ и затраты по учету векселей сносятся со счета одновременно съ получаемыми при учетѣ суммами. Если принять таковой порядокъ веденія счета Векселей за правило, надо ввести и слѣдующія правила, какъ его послѣдствіе:

1) Рядомъ со счетомъ Векселей къ полученію надо открывать особый вспомогательный счетъ счета Прибылей и убытковъ подъ названіемъ „счетъ Учета“.

2) Если за вексель выручается сумма меньше его валюты, разница должна тотчасъ же быть снесена на „счетъ Учета“ со „счета Векселей къ полученію“.

3) Если за вексель выручается сумма больше его валюты, разница заносится на счетъ Векселей къ полученію со счета Учета.

4) Счетъ Векселей ведется, какъ чистый имущественный счетъ, т. е. подобно счету Кассы такъ, чтобы приходъ точно соотвѣтствовалъ валютѣ поступающихъ въ портфель векселей и сальдо дебета всегда соотвѣтствовало итогу суммъ, на какія имѣются въ портфелѣ векселя къ полученію.

5) Однако, какъ уже объяснено въ §§ 26 и 28 такія суммы не соотвѣтствуютъ въ каждый данный моментъ дѣйствительной цѣнности векселей въ виду остающихся до полученія по

нимъ сроковъ. Поэтому при составленіи инвентарнаго отчета необходимо вводить переходную пассивную статью, въ которой и помѣстить разницу между номинальной и дѣйствительной цѣнностью векселей къ полученію (по-день составленія инвентаря). Напр. у насъ имѣется векселей къ полученію на 10000 руб. Дѣйствительная же цѣнность этихъ векселей, если скинуть проценты за досрочное время, на 75 руб. менѣе. Мы занесемъ въ активъ векселя къ полученію полной суммой въ 10000 руб.; но въ то же время составимъ журнальную статью:

На сч. **Учета**
Со „ **Переходныхъ статей**
за досрочные % векселей къ полученію, со дня составленія инвентаря Р. 75.

Какъ читатель видитъ, эта статья не коснется счета Векселей къ полученію, а слѣдовательно онъ останется по-прежнему чисто имущественнымъ счетомъ. Въ то же время балансъ будетъ исправленъ и общіе выводы о нашемъ пассивѣ и активѣ ко дню составленія инвентаря будутъ вполнѣ согласны съ дѣйствительностью.

Такъ поступаютъ обыкновенно въ кредитныхъ предпріятіяхъ, имѣющихъ дѣло съ большимъ числомъ векселей. Въ предпріятіяхъ другихъ типовъ, въ особенности, когда Векселей къ полученію бываетъ всегда не много, дѣло ведется проще: счетъ векселей къ полученію ведется какъ смѣшанный, подобно товарному; при учетѣ векселей операціи записываются просто, безъ всякихъ заботъ о немедленномъ снесеніи со счета понесенныхъ убытковъ; счета Учета векселей не ведется.

При такомъ порядкѣ правила веденія счета Векселей къ полученію будутъ таковы:

1) Всякій вексель къ полученію приходуется въ той суммѣ, въ какой принимается, и выводится въ расходъ въ суммѣ, выручаемой за него.

2) Прибыли и убытки по счету въ теченіе операціоннаго періода не вычисляются, а выводятся лишь при составленіи генеральнаго-отчета.

3) Счетъ Векселей къ полученію ведется какъ смѣшанный счетъ и заключается соотвѣтственно.

4) Самое заключеніе счета совершается при помощи инвентарной повѣрки векселей въ портфелѣ. По выясненіи суммы наличныхъ векселей къ полученію и по занесеніи таковой въ кредитъ счета (на сч. Баланса), выясняется прибыль, въ видѣ сальдо кредита или убытокъ, въ видѣ сальдо дебета.

Который изъ обоихъ приведенныхъ способовъ веденія счета Векселей къ полученію заслуживаетъ предпочтенія? Съ теоретической точки зрѣнія, въ виду правила, что во всѣхъ случаяхъ, когда возможно, надо избѣгать смѣшанныхъ счетовъ, предпочтителенъ первый способъ; съ практической точки зрѣнія—второй, какъ болѣе простой и легкій. Замѣтимъ еще, что если мы хотимъ вести счетъ Векселей къ полученію какъ чисто имущественный, мы во всякомъ случаѣ должны еще выдѣлить изъ него счетъ Девизовъ, т. е. заграничныхъ векселей [1]) которые, вслѣдствіе колебаній курса помѣшали бы веденію счета какъ чисто имущественнаго. Но въ то же время замѣтимъ, что въ банкахъ немыслимо вести счетъ Векселей къ полученію смѣшаннымъ порядкомъ, такъ какъ легкая и правильная повѣрка портфеля возможна толь-

[1]) Подробнѣе объ этомъ счетѣ будетъ ниже.

ко при ведeнiи счета, какъ чисто имущественнаго.

Чтобы получить примѣръ прибыли на векселяхъ къ полученiю, намъ стоитъ только взять приведенный примѣръ векселя на Якова Бруннера, но съ точки зрѣнiя банкира, купившаго у насъ этотъ вексель. Онъ заплатилъ вѣдь 2 сентября Р. 1379,05, а удержитъ вексель, предположимъ, до 15 окт., и получитъ затѣмъ съ Якова Бруннера полную валюту, т. е. 3000 г. м. или Р. 1389, если курсъ не измѣнится. И такъ при покупкѣ векселя онъ запишетъ:

Сент. 2. На сч. **Векс. къ полученiю**
Со сч. **Кассы**
Уплачено наличными по учету векс. и т. д. . . . . . Р. 1379,05.
„ „ **Учета**
За учетъ и т. д. 9,95 Р. 1389.

Затѣмъ, по полученiи денегъ съ Я. Бруннера онъ запишетъ:

Окт. 15. На сч. **Кассы**
Со сч. **Векселей къ получ.**
Получено наличными и т. д. . . Р. 1389.

Такимъ образомъ прибыль банкира въ этомъ дѣлѣ заключается въ Р. 9,95; эта же сумма является убыткомъ для насъ. Въ обоихъ случаяхъ она ни что иное, какъ 6% за время отъ 2 сент. до 15 окт. съ суммы 1389 руб.

Если банкиръ велъ бы счетъ векселей къ полученiю какъ смѣшанный счетъ, онъ записалъ бы при покупкѣ векселя:

Сент. 2 На сч. **Векс. къ получ.**
Со сч. **Кассы**
Уплачено и т. д. Р. 1379,05

Затѣмъ, по полученiи платежа:

Окт. 15. На сч. **Кассы**
Со сч. **Векс. къ получ.**
Получено и т. д. Р. 1389.

Получилось бы простое сальдо кредита въ Р. 9,95, каковое при заключенiи счета вошло бы въ сумму прибыли по немъ.

Отмѣтимъ еще, что если бы мы не получили съ банкира наличныя деньги за вексель Бруннера, а погасили бы этимъ векселемъ какой-нибудь долгъ банкиру, мы записали бы:

Сент. 2. На сч. **Кредиторовъ**
„ „ (фирма банкира)
Со сч. **Векселей къ полученiю**
За выданный ему вексель и т. д. . . . . Р. 1379,05.

Мѣстные векселя, т. е. такiе, платежъ по которымъ назначенъ въ мѣстѣ жительства получателя, обыкновенно учитываются только при надобности въ наличныхъ деньгахъ, а безъ такой надобности удерживаются въ портфелѣ до срока. Наоборотъ, иногороднiе векселя почти всегда учитываются въ банкахъ, такъ какъ это наиболѣе удобная форма полученiя по нимъ платежей; если же такiе векселя удерживаются въ портфелѣ, то къ сроку они во всякомъ случаѣ должны быть отправлены по мѣсту платежа черезъ кредитное учрежденiе или повѣренное лицо. При полученiи денегъ по векселю въ срокъ, запись дѣлается просто со сч. Векселей къ полученiю на сч. Кассы полной валютой.

Примѣръ: Предпрiятiе мы начали со слѣдующими наличными средствами, составлявшими нашъ капиталъ:

№ 1. **Активъ**

Наличн. деньги	Р.	18000.	
Нал. товаръ	„	32000.	
Векс. къ получ.	„	14000.	
Долгъ за Ардашевымъ	„	6750	Р. 70,750.

Пассивъ:

Нашъ долгъ Субботину . . . . Р. 8900
Переходная статья. . . . . . . „ 100
Чистый капиталъ „ 61,750 Р. 70,750.

Операціи:

№ 2. Закуплено товара въ кредитъ у Кулябина . . Р. 15,000.
№ 3. Полученъ отъ Ардашева вексель . . . . . . Р. 6,750.
№ 4. Продано Данзасу товара въ кредитъ . . . . Р. 20,000.
№ 5. Уплачено Субботину наличными деньгами Р. 2.150.
векселемъ . . . . 6.750. 8,900.
№ 6. Выставленъ на Данзаса переводный вексель . . . . Р. 20,000.
№ 7. Уплачено Кулябину по счету наличными . . Р. 12,000.
№ 8. Проданъ за наличныя вексель въ 10,000 руб. съ учетомъ 60 р. . Р. 9,940.
№ 9. Проданъ товаръ Евстифѣеву и полученъ платежъ векселемъ . . . . Р. 8,000
№ 10. Представленъ къ полученію мѣстный вексель и получены въ срокъ Р. 2,000.
№ 11. Посланъ Кулябову вексель на 2,000 р. съ учетомъ 20 р. . . . . Р. 1,980.
№ 12. Куплено товара на 11,350 р. съ уплатой 8,000 р. векселемъ и остальной суммы наличными . . . Р. 11,350.
№ 13. Взято изъ предпріятія на домашнія надобности
Товаромъ . . . Р. 200.
Деньгами . . . . „ 300. Р. 500.
№ 14. Купленъ вексель въ 1,200 руб. за 1,150 руб. наличными . . . . Р. 1,150.
№ 15. Уплачено за перевозку товара . . . . . . Р. 250.
№ 16. Истрачено на организаціонные расходы . . Р. 550.
№ 17. Составленъ инвентарь, коемъ опредѣлены:
Наличность товара . . . Р. 32,680.
Досрочные % векселей въ портфелѣ . . . . Р. 120.

Счетоводство ведется при помощи слѣдующихъ 10 счетовъ: Капитала, Домашнихъ расходовъ, Кассы, Векселей къ полученію, Учета, Корреспондентовъ, Товара, Переходныхъ статей, Прибылей и убытковъ, Баланса. Всѣ операціи записываются журнальнымъ порядкомъ.

Объясненія.

№ 1. Составныя части актива обычнымъ порядкомъ разносятся со счета Баланса на счета имущественные; составныя части пассива—на счетъ Баланса съ соотвѣтственныхъ счетовъ. Въ числѣ суммъ пассива значится сумма досрочныхъ процентовъ по векселямъ въ портфелѣ, которые показаны въ активѣ полной валютой. Для того, чтобы можно было временно снести эти суммы, у насъ заведенъ счетъ переходныхъ статей. Чистый капиталъ является у насъ сальдо кредита въ счетѣ Баланса, и потому записывается со счета Капитала (кредитъ) на счетъ Баланса (дебетъ). По разнесеніи статей исходнаго баланса, мы открываемъ счетъ Учета снесеніемъ суммы 100 руб. со счета Учета на сч. Переходный статей. Дѣлаемъ мы это на томъ основаніи, что уменьшеніе цѣнности нашихъ векселей въ портфелѣ было лишь временное, для вѣрности баланса по данное число, а потому тотчасъ же по возобновленіи счетовъ мы должны возстановить сумму векселей до прежнихъ размѣровъ и слѣдовательно записать 100 руб. въ кредитъ счета Учета, какъ увеличеніе суммы векселей (прибыль).

№ 2. Покупка товара въ кредитъ. Въ счетѣ Товара получается приходъ; въ счетѣ кредитора увеличивается его кредитъ; слѣдовательно со сч. кредитора на сч. Товара.

№ 3. Поступленіе векселя вмѣсто денегъ въ уплату по нашему счету.

Приходъ въ счетѣ Векселей къ полученію; увеличеніе кредита въ счетѣ покупателя, приславшаго вексель; слѣдовательно, со счета дебитора на сч. Векселей къ полученію.

№ 4. Продажа товара въ кредитъ. Покупатель долженъ; въ счетѣ Товара расходъ; слѣдовательно, со сч. Товара на сч. дебитора.

№ 5. Уплата нашему кредитору векселемъ и деньгами. Кредиторъ то и другое получаетъ, слѣдовательно, долженъ; выданныя ему деньги и вексель являются соотвѣтственными расходами кассы и по счету Векселей къ полученію. Соотвѣтственно получается сложная статья: на сч. кредитора со счетовъ Кассы и Векселей къ полученію.

№ 6. Мы трассируемъ вексель на нашего дебитора; очевидно въ счетѣ Векселей приходъ, а въ счетѣ трассата кредитъ, и статья получится со сч. дебитора на сч. Векселей.

№ 7. Платежъ кредитору; въ Кассѣ расходъ, въ сч. кредитора дебетъ.

№ 8. Мы учитываемъ имѣющійся у насъ вексель въ банкѣ для полученія наличныхъ денегъ. Въ счетѣ Векселей расходъ (кредитъ); въ Кассѣ и въ счетѣ Учета — дебетъ, въ первой за поступленіе денегъ, во второмъ за убытокъ по учету векселя.

№ 9. Продажа товара съ полученіемъ въ платежъ векселя. Такъ какъ покупатель не имѣетъ у насъ постояннаго счета и расплачивается векселемъ тотчасъ же по полученіи товара, нѣтъ надобности записывать операцію въ счетъ Корреспондентовъ. Достаточно записи со сч. Товара на сч. Векселей къ полученію.

№ 10. Мы представляемъ вексель и получаемъ по немъ наличными деньгами сполна; расходъ векселя и приходъ въ кассѣ на одну и ту же сумму; слѣдовательно: со сч. Векс. на сч. Кассы.

№ 11. Мы употребляемъ одинъ изъ имѣющихся у насъ въ портфелѣ векселей на уплату долга. Кредиторъ принимаетъ вексель, но не полной валютой, а по учету досрочныхъ %. Слѣдовательно: со счета Векселей (полной валютой векселя) на сч. кредитора (за сколько имъ принятъ вексель) и на сч. Учета (насколько недополучено по векселю до его полной валюты).

№ 12. Покупка товара частью за наличныя деньги, частью за вексель. Счетъ Товара, очевидно, долженъ за всю сумму, слѣдовательно—дебетъ; въ сч. Кассы расходъ (кредитъ) поскольку выдано наличныхъ денегъ, а въ сч. Векселей расходъ же (кредитъ) на сумму векселя. Слѣдовательно: на сч. Товара со счетовъ Кассы и Векселей къ полученію.

№ 13. Взяты изъ капитала на домашнія надобности товаръ и деньги. Очевидно: на сч. Домашнихъ расходовъ со сч. Товара и Кассы.

№ 14. Продажа векселя на биржѣ съ соотвѣтственнымъ учетомъ досрочныхъ процентовъ. Въ счетѣ Векселей расходъ на всю сумму; въ сч. Кассы и Учета дебетъ за полученныя деньги и за понесенный убытокъ по учету. Слѣдовательно: со сч. Векселей къ полученію на счета Кассы и Учета.

№ 15. Истрачено на перевозку товара. Такъ какъ перевозочные расходы не считаются организаціонными, а являются накладными по закупкѣ товара, то слѣдуетъ записать: со сч. Кассы на сч. Товара.

№ 16. Истрачено на организацію дѣла. Затраты несомнѣнно производительныя и пополняемыя соотвѣтственнымъ повышеніемъ продажной цѣны товара, но не относящіяся непосредственно въ счетъ Товара, ибо касаются всѣхъ сче-

товъ предпріятія одинаково. Поэтому эти затраты должны попасть въ сч. Прибыли и убытковъ непосредственно такъ какъ отдѣльнаго счета Организаціонныхъ расходовъ у насъ не ведется.

Пробный балансъ. Прежде чѣмъ заключить счета мы ихъ провѣряемъ пробнымъ балансомъ.

Затѣмъ мы приступаемъ къ заключенію счетовъ:

а) Заключаемъ сч. Домашнихъ расходовъ, снесеніемъ итога затратъ на сч. Капитала.

б) Вычисляемъ досрочные проценты векселей въ портфелѣ и сносимъ соотвѣтственную сумму со сч. Переходныхъ статей на сч. Учета. Этимъ мы предупреждаемъ показаніе въ активѣ прибыли еще не полученной.

в) Въ сч. Учета обнаруживается убытокъ въ 50 р., который мы и сносимъ на сч. Прибылей и убытковъ для заключенія сч. Учета.

г) Прибыль въ сч. Товара мы обнаруживаемъ, увеличивъ кредитъ счета на сумму наличнаго товара, согласно инвентарю, и вычтя сумму дебета. Полученную прибыль мы запишемъ со сч. Прибылей и убытковъ на сч. Товара.

д) Сальдо кредита въ сч. Прибылей и убытковъ даетъ сумму чистой прибыли за отчетный періодъ. Запишемъ ее со сч. Капитала на сч. Прибыли и убытковъ и заключимъ послѣдній.

Теперь мы уже въ состояніи опредѣлить размѣры нашего чистаго капитала по счету Капитала. Прежній капиталъ уменьшился на сумму затратъ на домашнія надобности и увеличился на сумму чистой прибыли. Намъ остается только повѣрить вычисленіе при помощи счета Баланса, который долженъ обнаружить тотъ же чистый капиталъ въ пассивѣ.

е) Мы сносимъ на сч. Баланса кассовую наличность и заключаемъ сч. Кассы.

ж) Счетъ Векселей къ полученію мы вели, какъ чисто имущественный; слѣдовательно сальдо кредита этого счета должно быть согласно съ наличностью векселей въ портфелѣ. Убѣдившись въ этомъ, мы сносимъ таковую на сч. Баланса и заключаемъ сч. Векселей.

з) Такимъ же порядкомъ мы сносимъ наличность товара со сч. Товара на сч. Баланса, и заключаемъ первый.

и) Счетъ Переходныхъ статей мы заключаемъ, записавъ сумму таковыхъ со сч. Баланса на сч. Переходныхъ статей.

к) Въ сч. Корреспондентовъ получается сальдо кредита; слѣдовательно таковое должно попасть въ пассивъ, что и получается занесеніемъ соотвѣтственной суммы со сч. Баланса на сч. Корреспондентовъ. Затѣмъ послѣдній можетъ быть заключенъ.

л) Теперь въ сч. Баланса суммы актива собраны въ дебетѣ, а суммы пасива, за исключеніемъ чистаго капитала,—въ кредитѣ. Такъ какъ сальдо дебета оказывается вполнѣ согласнымъ съ суммой чистаго капитала, уже нами вычисленной, мы можемъ заключить счета окончательно занесеніемъ суммы чистаго капитала со сч. Баланса на сч. Капитала.

Схематическое изображеніе этого счетоводства см. на стр. 208—211.

Вексельная книга (Ресконтро векселей). Съ помощью счета Векселей къ полученію операціи съ такими векселями могутъ быть отмѣчены полностью и вполнѣ правильно, но лишь въ общихъ чертахъ. Въ предпріятіи, имѣющемъ частыя дѣла съ векселями, въ такомъ счетѣ не представляется возможности записывать подробности операцій, которыя между тѣмъ очень важны и должны имѣться всегда подъ рукой въ

Схематическое изображеніе счетоводства предпрія

№№	СОСТАВЛЕНІЕ ЖУРНАЛЬНЫХЪ СТАТЕЙ.			I. Сч. Капитала. Д-тъ.	I. Сч. Капитала. К-тъ.	II. Сч. Домашн. расход. Д-тъ.	II. Сч. Домашн. расход. К-тъ.
1а	Со сч. **Баланса** На сч. **Кассы** — наличность . . . . » » **Товара** — » . . . . » » **Векселей къ получ.** » . . . . » » **Корреспондентовъ**, долги къ полученію . .	 18000 32000 14000 6750	70750	— — — —	— — — —	— — — —	— — — —
1б	На сч. **Баланса** Со сч. **Корреспондентовъ**, долги къ платежу » » **Переходн. статей**, досрочн. % векс. въ портф. . . . . » » **Капитала**, чист. капиталъ	 8900 100 61750	70750	— — —	— — 61750	— — —	— — —
1в	На сч. **Перех. статей** со сч. **Учета**, возстановл. валюты векселей		100	—	—	—	—
2	На сч. **Товара** со сч. **Корреспондентовъ** покупка товара у Кулябина въ кредитъ . . .		15000	—	—	—	—
3	На сч. **Векселей къ п.** со сч. **Корреспондентовъ** за полученный отъ Ардашева вексель		6750	—	—	—	—
4	На сч. **Корреспондентовъ** со сч. **Товара** за проданный тов. Данзасу въ кредитъ. . . .		20000	—	—	—	—
5	На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Кассы**, уплачено Субботину деньгами. » » **Векселей**, то-же векселемъ	 2150 6750	8900	— —	— —	— —	— —
6	На сч. **Векселей** со сч. **Корреспондентовъ** выставленъ вексель на Данзаса		20000	—	—	—	—
7	На сч. **Корреспондентовъ** со сч. **Кассы** уплата Кулябину наличными		12000	—	—	—	—
8	Со сч. **Векселей къ полученію** На сч. **Кассы**, за проданный векс. въ 10000 . . . » » **Учета**, за учетъ досрочн. %	 9940 60	10000	— —	— —	— —	— —
9	На сч. **Векселей** къ пол. со сч. **Товара** за продажу товара на вексель.		8000	—	—	—	—
10	На сч. **Кассы** со сч. **Векселей къ пол.** Проданъ вексель за наличныя.		2000	—	—	—	—
11	Со сч. **Векселей къ пол.** На сч. **Корреспондентовъ**, ремитир. Кулябину векс. » » **Учета**, за вычетъ досрочн. % по векс. . .	 1980 20	2000	— —	— —	— —	— —
12	На сч. **Товара** Со сч. **Векселей къ п.**, купленъ товаръ за вексель. . . . . » » **Кассы**, купленъ товаръ на деньги .	 8000 3350	11350	— —	— —	— —	— —
13	На сч. **Домашн. расходовъ** Со сч. **Товара**, заборъ на домашн. над. . . » » **Кассы**, » » » » . .	 200 300	500	— —	— —	 500	— —
14	На сч. **Векселей къ пол.** Со сч. **Кассы**, купленъ векс. на наличн. . » » **Учета**, учетъ досрочн. % (прибыль)	 1150 50	1200	— —	— —	— —	— —
	Транспортъ. . . .		259300	—	61750	500	—

тія съ 10 счетами и съ вексельными операціями.

III. Сч. кассы.		IV. Сч. Векселей къ получ.		V. Сч. Учета.		VI. Сч. Корресп.		VII. Сч. Товара.		VIII. Сч. Переходн. стат.		IX. Сч. Прибыли и убытк.		X. Сч. Баланса.	
Д-тъ.	К-тъ	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
18000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18000
—	—	—	—	—	—	—	—	32000	—	—	—	—	—	—	32000
—	—	14000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14000
—	—	—	—	—	—	6750	—	—	—	—	—	—	—	—	6750
—	—	—	—	—	—	—	8900	—	—	—	—	—	—	8900	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100	—	—	100	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	61750	—
—	—	—	—	—	100	—	—	—	—	100	—	—	—	70750	70750
—	—	—	—	—	—	—	15000	15000	—	—	—	—	—	—	—
—	—	6750	—	—	—	—	6750	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	20000	—	—	20000	—	—	—	—	—	—
—	2150	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	6750	—	—	8900	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	20000	—	—	—	—	20000	—	—	—	—	—	—	—	—
—	12000	—	—	—	—	12000	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9940	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	10000	60	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	8000	—	—	—	—	—	—	8000	—	—	—	—	—	—
2000	—	—	2000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	1980	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	2000	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	8000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	3350	—	—	—	—	—	—	11350	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	200	—	—	—	—	—	—
—	300	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	1150	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	1200	—	—	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
29940	18950	49950	28750	80	150	49630	50650	58350	28200	100	100	—	—	—	—

№№	СОСТАВЛЕНІЕ ЖУРНАЛЬНЫХЪ СТАТЕЙ.		I. Сч. Капитала.		II. Сч. Домашн. расход.	
			Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
	Транспортъ.	259300	—	61750	500	—
15	На сч. **Товара** со сч. **Кассы** за перевозку товара	250	—	—	—	—
16	На сч. **Приб. и убытк.** со сч. **Кассы** за организаціонныя затраты	550	—	—	—	—
		260100	—	61750	500	—

Пробный балансъ:

	Д-тъ.	К-тъ.
Исходный балансъ	70750	70750
Сч. Капитала	—	61750
» Домашн. расходовъ . . .	500	—
» Кассы.	29940	19750
» Вексел. къ получ. . . .	49950	28750
» Учета	80	150
» Корреспондентовъ . . .	49630	50650
» Товара	58600	28200
» Переходн. статей. . . .	100	100
» Прибыли и убытковъ . .	550	—
	260100	260100

Заключительныя статьи:

№№			Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1	На сч. **Капитала** со сч. **Домашн. Расходовъ**	500	500	—	—	500
2	» » **Учета** со сч. **Переходн. статей** (досрочные проценты остающихся въ портфелѣ векс.) . . .	120	—	—	—	—
3	» » **Приб. и убытк.** со сч. **Учета**	50	—	—	—	—
4	» » **Товара** со сч. **Прибыли и убытк.**	2280	—	—	—	—
5	» » **Прибыли и убытк.** со сч. **Капитала** (чист. приб.). .	1680	—	1680	—	—
	Заключительный балансъ:					
	На сч. **Баланса**					
6	Со сч. **Кассы** (наличность)	10190	—	—	—	—
7	» » **Векселей къ получ.** (тоже)	21200	—	—	—	—
8	» » **Товара** (тоже)	32680	—	—	—	—
	Со сч. **Баланса**					
9	На сч. **Переходн. статей** (доср. % портфеля)	120	—	—	—	—
10	» » **Корреспондентовъ** (долги)	1020	—	—	—	—
11	» » **Капитала** (чистый капиталъ).	62930	62930	—	—	—
	Балансъ	392870	63430	63430	500	500
	Возстановленіе счетовъ, какъ въ прочихъ примѣрахъ .	128140	—	62930	—	—
	Переносъ досрочныхъ процентовъ векселей въ портфелѣ на сч. **Переходн. ст.** со сч. **Учета**	120	—	—	—	—

и т. д.

III. Сч. Кассы.		IV. Сч. Векселей къ получ.		V. Сч. Учета.		VI. Сч. Корресп.		VII. Сч. Товара.		VIII. Сч. Переходн. стат.		IX. Сч. Прибыли и убытк.		X. Сч. Баланса.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
29940	18950	49950	28750	80	150	49630	50650	58350	28200	100	100	—	—	—	—
—	250	—	—	—	—	—	—	250	—	—	—	—	—	—	—
—	550	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	550	—	—	—
29940	19750	49950	28750	80	150	49630	50650	58600	28200	100	100	550	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	120	—	—	—	—	—	—	120	—	—	—	—
—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	—	—	50	—		—
—	—	—	—	—	—	—	—	2280	—	—	—	-	2280	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1680	—	—	—
—	10190	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10190	—
—	—	—	21200	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21200	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	32680	—	—	—	—	32680	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	120	—	—	—	—	120
—	-	—	—	—	—	1020	—	—	—	—	—	—	—	—	1020
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	62930
29940	29940	49950	49950	200	200	50650	50650	60880	60880	220	220	2280	2280	64070	64070
10190	—	21200	—	—	—	—	1020	32680	—	—	120	—	—	64070	64070
—	—	—	—	—	120	—	—	—	—	120	—	—	—	—	—

систематическомъ изложенiи. Поэтому въ большинствѣ случаевъ приходится заводить особую вспомогательную книгу, которая называется *„Вексельной“* или *„Ресконтро векселей“*. Такъ какъ всякiй отдѣльный вексель можетъ имѣть различныя особенности по сроку и мѣсту платежа, по его кредитной надежности и проч., при томъ такъ какъ всякiй отдѣльный вексель можетъ быть учтенъ или проданъ на особыхъ условiяхъ, вексельная книга ведется обыкновенно поштучнымъ порядкомъ, по примѣру поштучнаго товарнаго счета, приведенному нами въ §§ 19 и 20 (см. стр. 75 и 76).

На практикѣ нерѣдко встрѣчается, что въ небольшихъ предпрiятiяхъ, имѣющихъ дѣло съ ограниченнымъ числомъ векселей къ полученiю, таковые записываются по кассовой книгѣ. Это безусловно неправильно, такъ какъ кассовая книга должна быть ведена какъ чисто-имущественный счетъ и безъ всякихъ усложненiй. Во всякомъ случаѣ, если это дѣлается, должно строго наблюдать за тѣмъ, чтобы каждый вексель приходовался и выводился со счета кассы въ расходъ въ одинаковой суммѣ. Могутъ быть три положенiя: 1) Вексель поступаетъ и расходуется полной валютой; 2) вексель расходуется въ большей суммѣ, чѣмъ заприходованъ; 3) наконецъ, вексель расходуется въ меньшей суммѣ. Въ первомъ случаѣ запись бываетъ простая, какъ по операцiи съ деньгами; во второмъ случаѣ одновременно съ выпускомъ векселя въ большей суммѣ, должна быть составлена добавочная приходная статья со счета Учета или со сч. Прибыли и убытковъ на разницу; при выпускѣ векселя въ меньшей суммѣ противу приходной, тутъ же вслѣдъ за соотвѣтственной статьей должна быть записана добавочная расходная статья на сч. Учета или Прибыли и убытковъ въ суммѣ разницы. При такомъ веденiи счетъ кассы сохранитъ значенiе чисто-имущественнаго.

Образецъ Вексельной книги приводимъ на стр. 213.

§ 55. **Счетъ векселей къ платежу** (сч. траттъ). Какъ объяснено въ § 4, всякая кредитная операцiя порождаетъ для одной стороны право на полученiе, для другой — обязательство платежа. Для векселедержателя по операцiямъ съ простыми векселями какъ и для трассанта или ремитента въ операцiяхъ съ переводными, вексель является составной частью актива, имуществомъ, римессою, словомъ векселемъ *къ полученiю.* Для векселедателя съ простыми векселями, какъ для трассата (акцептанта) въ операцiяхъ съ переводными векселями, вексель является составной частью пассива, долгомъ, траттою, словомъ векселемъ *къ платежу.* Ясно, что обоихъ видовъ векселя не могутъ быть записываемы въ общiй счетъ, и для пассивныхъ векселей или траттъ приходится открывать особый счетъ подъ названiемъ „сч. Векселей къ платежу“.

Счета „Векселей къ платежу“ и „Векселей къ полученiю“ находятся въ противоположенiи.

а) Въ счетѣ Векс. къ полученiю (римессъ) поступленiе векселя, слѣдовательно, занесенiе его въ дебетъ счета— первое; выходъ векселя и занесенiе въ кредитъ счета—второе; сальдо всегда бываетъ въ дебетѣ и означаетъ векселя въ портфелѣ.

б) Въ сч. Векс. къ платежу (траттъ) первымъ является кредитъ, т. е. возникновенiе долга, а вторымъ — дебетъ, какъ результатъ погашенiя долга и возвращенiя къ намъ въ руки нами выданнаго или признаннаго векселя. Сальдо, слѣдовательно, въ кредитѣ и

Образецъ страницы вексельной книги.

Приходъ. Расходъ.

Мѣсяцъ и число.	№№	Отъ кого поступилъ вексель.	Мѣсто платежа.	Срокъ платежа.	Валюта. Руб.	Валюта. К.	Принятъ въ суммѣ. Руб.	Принятъ въ суммѣ. К.	Мѣсяцъ и число.	Кому выданъ вексель.	Выданъ въ суммѣ. Руб.	Выданъ въ суммѣ. К.
Мая 20.	8	Отъ Ивана Герасимова, переводный на П. Игнатова . .	Москва.	15 Августа.	3419	55	3419	55	Мая 25.	Московск. Купеч. банку съ учетомъ 6% за 82 дня=46 р. 74 коп.	3372	81
Мая 25.	9	Отъ Е. Аммона, чекъ на Моск. Куп. О-во Взаимн. Кредита . .	Москва.	По предъявл.	2000	—	2000	—	Мая 28.	Волжско-Камск. банку . . .	2000	—
Мая 26.	10	Отъ А. Варсонофьева, прост. вексель	Здѣсь.	26 Іюня.	1500	—	1500	—				
Мая 26.	11	Отъ П. Макарова, прост. вексель	Здѣсь.	26 Іюля.	2000	—	1980	—	Мая 29.	Учтенъ въ Волжско-Камск. банкѣ, съ учетомъ 6% за 57 дней=19 руб.	1981	—
Мая 27.	12	Отъ Е. Аммона, чекъ на Моск. Куп. О-во Взаимн. Кредита . .	Москва.	По предъявл.	1060	—	1060	—	Мая 28.	Посланъ И. Амосову въ Москву къ платежу по сч. отъ 15 Мая за № 112	1060	—
Мая 29.	13	Отъ Ивана Герасимова, переводъ на Спб. Азовскій Банкъ	Здѣсь.	По предъявл.	84	—	84	—	Мая 30.	Спб. Азовскому банку къ платежу	84	—
Мая 30.	14	Отъ П. П. Иванова въ Одессѣ переводный на Е. Аммона . .	Москва.	25 Іюля.	2180	—	2158	20				

и т. д.

показываетъ сумму, на какую находится въ обращенiи нашихъ векселей или выставленныхъ на насъ траттъ.

Возникновенiе векселя не что иное, какъ результатъ мѣновой операцiи. Сумма векселя къ платежу уменьшаетъ наше имущество, увеличивая долги; потому то она и записывается въ кредитъ счета Векселей къ платежу. Однако на такую же сумму мы должны были получить и увеличенiе нашего актива въ одной изъ слѣдующихъ формъ:

а) въ формѣ наличныхъ денегъ, если мы просто заняли извѣстную сумму подъ вексель; въ кассѣ, слѣдовательно, приходъ (дебетъ), а въ счетѣ Векселей къ платежу—кредитъ;

б) въ формѣ товара, если мы выдали вексель въ платежъ за полученный; товаръ; въ счетѣ Товара — приходъ (дебетъ), а въ счетѣ Векселей къ платежу опять таки кредитъ.

в) въ формѣ уменьшенiя нашихъ долговъ по счету Корреспондентовъ, если вексель послужилъ намъ для расчета съ кредиторомъ; въ счетѣ Корреспондентовъ дебетъ, а въ счетѣ Векселей къ платежу кредитъ

Погашенiе долговъ при помощи векселей особенно характерно, какъ мѣновая операцiя. Въ этихъ случаяхъ не измѣняется даже сумма пассива, а происходитъ только передвиженiе одной изъ его составныхъ частай изъ отдѣла *долговъ къ платежу* въ отдѣлъ *векселей къ платежу*.

Погашенiе нашихъ векселей къ платежу остается мѣновой операцiей. При погашенiи векселя счетъ Векселей къ платежу долженъ (дебетъ); зато въ другомъ имущественномъ счетѣ необходимо долженъ быть соотвѣтственный расходъ имущества (кредитъ). Опять таки могутъ быть лишь слѣдующiя комбинацiи:

а) Уменьшилась сумма наличныхъ денегъ, если по векселю уплачено изъ кассы: со счета Кассы на сч. Векселей къ платежу.

б) Уменьшился запасъ товара, если презентантъ векселя принимаетъ отъ насъ товаръ вмѣсто наличныхъ денегъ: со счета Товара на сч. Векселей къ платежу.

в) Уменьшилась сумма векселей къ полученiю, если вмѣсто денегъ предъявитель нашего векселя соглашается получить римессы: со сч. Векселей къ полученiю на сч. Векселей къ платяжу.

г) Уменьшились наши долги къ полученiю или увеличились наши долги къ платежу, если нашъ вексель берется погасить одинъ изъ нашихъ корреспондентовъ, чаще всего дебиторъ: со сч. Корреспондентовъ на сч. Векселей къ платежу.

д) Наконецъ, можетъ остаться дѣло безъ измѣненiй, если вексель погашается новымъ векселемъ, иначе говоря переписывается на новый срокъ: со сч. Векселей къ платежу на сч. Векселей къ платежу.

Какъ и счетъ Векселей къ полученiю, сч. Векселей къ платежу обыкновенно ведется какъ чисто-имущественный счетъ. Нельзя обойтись въ этомъ счетѣ безъ содѣйствiя счета Прибылей и убытковъ, напр.: въ операцiяхъ съ векселями на иностранныя деньги при колебанiяхъ курса, при досрочномъ учетѣ своихъ векселей, при составленiи инвентаря и т. д. Однако въ такихъ случаяхъ всегда можно тотчасъ же составлять соотвѣтственныя статьи со счета или на счетъ Прибыли и убытка, вслѣдствiе чего приходъ и расходъ по каждому отдѣльному векселю остаются въ счетѣ одинаковыми.

Какъ уже сказано, векселя къ платежу бываютъ двухъ родовъ: *акцепты*, т. е. переводные векселя на насъ, и *собственные векселя*.

а) *Акцепты.* Мы должны, положимъ, нашему поставщику 1000 руб. за доставленный товаръ, и срокъ платежа, по уговору, трехъ-мѣсячный. Кредиторъ можетъ выставить на насъ переводный вексель въ коемъ будетъ значится: „Отъ сего (число, мѣсяцъ и годъ) черезъ три мѣсяца извольте заплатить по сему моему векселю приказу (имя и фамилія ремитента) тысячу рублей, которые мною получены отъ него сполна (подпись трасанта)". Вексель будетъ намъ предъявленъ дважды: въ первый разъ, вскорѣ по полученіи ремитентомъ, къ акцепту, при чемъ мы обязаны учинить на векселѣ свою подпись и съ этого момента становимся отвѣтственны передъ закономъ за своевременную уплату по векселю; во второй разъ вексель будетъ намъ предъявленъ къ платежу въ назначенный срокъ. Уплативъ по векселю, мы его надрываемъ въ знакъ уничтоженія и операція окончена.

б) *Собственный простой вексель.* Въ этомъ случаѣ не кредиторъ приказываетъ намъ уплатить въ извѣстный срокъ третьему лицу, а сами мы выдаемъ этому лицу обязательство, въ формѣ векселя, уплатить опредѣленную сумму въ такой-то срокъ. Мы пишемъ: „Отъ сего перваго іюля тысяча восемьсотъ девяносто девятаго года черезъ три мѣсяца по сему нашему векселю повинны мы заплатить такому-то или кому онъ прикажетъ тамъ-то столько-то рублей, которые мы отъ него товаромъ получили. Подпись фирмы." Затѣмъ мы отдаемъ вексель кредитору и онъ воленъ держать вексель у себя до срока, или продать другому лицу съ передаточной надписью и т. д. Къ платежу вексель будетъ намъ предъявленъ въ срокъ, причемъ мы будемъ вправѣ воспользоваться граціонными днями сверхъ срока. Эта форма векселей въ Россіи болѣе употребительна; въ Западной Европѣ, наоборотъ, болѣе употребительны переводные векселя.

Для счетоводства обѣ формы безразличны, такъ какъ въ обоихъ случаяхъ суть дѣла одинакова: мы принимаемъ на себя срочное обязательство платежа опредѣленной суммы денегъ. Потому обоихъ видовъ векселя къ платежу мы заносимъ въ одинъ и тотъ же счетъ. Если же намъ почему-нибудь надо вести каждому виду такихъ векселей отдѣльный счетъ, то вмѣсто общаго счета Векселей къ платежу мы можемъ завести: счетъ *Траттъ* или Акцептовъ для переводныхъ векселей и счетъ *Собственныхъ векселей* для простыхъ. Точно также счетъ Векселей къ полученію можно было разбить на счетъ *Римессъ* и счетъ *Простыхъ векселей къ полученію*.

Между долгами по счетамъ корреспондентовъ и долгами по векселямъ существенная разница. По счетамъ корреспондентовъ долгъ всегда бываетъ личный, отдѣльному лицу или учрежденію, съ которымъ можетъ состояться какое-либо соглашеніе и взысканіе котораго, въ случаѣ спора, сопряжено съ различными кропотливыми и дорого стоющими формальностями. Долгъ по векселю (по переводному съ момента акцепта) признается безспорнымъ, въ случаяхъ неисправности плательщика взыскивается съ самыми ограниченными формальностями и безъ проволочки, а главное, утрачиваетъ личный характеръ, такъ какъ выдается „приказу" такого-то первоначальнаго кредитора и можетъ быть перепроданъ изъ рукъ въ руки. Пока нашъ вексель находится въ обращеніи, мы имѣемъ дѣло съ анонимнымъ кредиторомъ, т. е. сами не знаемъ кому должны будемъ заплатить по предъявленіи векселя, и кто бы ни былъ послѣдній индоссаторъ, какъ

и кто бы ни явился презентантомъ векселя, права его будутъ столь же безспорны, какъ и первоначальнаго кредитора.

Такимъ образомъ расплатившись съ отдѣльнымъ кредиторомъ векселемъ, мы совершаемъ не пустую формальность списывая долгъ съ его счета, какъ погашенный: мы списываемъ соотвѣтственную сумму на счетъ Векселей къ платежу, и съ этого времени считаемъ долгъ безличнымъ, какъ бы самому счету, признавая платежи по этому счету (т. е. по векселямъ) самыми главными и не допуская никакихъ запаздываній.

Акцептируя переводный или выдавая простой вексель, мы мѣняемъ кредитора; такая перемѣна называется въ счетоводствѣ „новаціей“ [1]). Въ большинствѣ случаевъ мы мѣняемъ извѣстнаго кредитора изъ числа нашихъ постоянныхъ корреспондентовъ, или „торговыхъ друзей“, какъ иногда говорится, на кредитора неизвѣстнаго, перемѣннаго, котораго впрочемъ мы и не доискиваемся и взамѣнъ котораго является у насъ „счетъ Векселей къ платежу“, какъ общій представитель такихъ кредиторовъ.

Сказанное не мѣшаетъ пояснить нѣсколькими примѣрами.

Мы купили у И. Герасимова товара на Р. 500. Въ уплату по его счету мы выдаемъ ему простой вексель на эту сумму.

Такъ какъ И. Герасимовъ сразу получилъ за свой товаръ вексель, считается, что не съ нимъ у насъ возникла кредитная операція. Замѣстителемъ его и всѣхъ другихъ лицъ или учрежденій, къ которымъ вексель можетъ перейти индоссаментами, будетъ счетъ Векселей къ платежу. Поэтому въ журналѣ мы запишемъ сдѣлку:

На сч. **Тавара**
Со сч. **Векселей къ платежу.**
За пріобрѣтенный отъ И. Герасимова товаръ, съ уплатой по его счету отъ такого то числа векселемъ отъ сего числа на такой-то срокъ . . Р. 500

2) Мы дѣлаемъ въ Учетномъ банкѣ заемъ 2000 рублей подъ нашъ простой вексель, при чемъ банкъ удерживаетъ съ насъ 25 руб. учета и выплачиваетъ намъ Р. 1975 наличными.

Деньги мы должны заприходовать по счету кассы; учетную сумму—занести въ дебетъ счета Учета, въ качествѣ убытка. Общую же сумму Р. 2000 мы должны занести въ кредитъ сч. Векселей къ платежу, какъ представляющему собою нашего кредитора по такимъ операціямъ. Слѣдовательно:

Со сч. **Векселей къ платежу**
На сч. **Кассы**
За учтенный нашъ простой вексель отъ сего числа на (срокъ) въ Р. 2000 1975
„ „ **Учета**
За учетъ 5% за 90 дней . . . . 25 Р. 2000

3) Нашъ кредиторъ И. Амосовъ выставляетъ на насъ переводный вексель въ Р. 1500 для погашенія нашего долга ему по забору товара.

Долгъ Амосову, значитъ, погашенъ что и должно быть отмѣчено занесеніемъ этой суммы въ дебетъ его счета; въ замѣнъ выступаетъ въ качествѣ кредитора отнюдь не лицо, приказу котораго вексель выставленъ, а счетъ Векселей къ платежу. Слѣдовательно:

[1]) Этотъ терминъ, однако, въ Россіи малоупотребителенъ.

На сч. **Кредиторовъ**
„ „ **И. Амосова**
Со сч. **Векселей къ платежу**
За акцептъ его тратты
и т. д. . . . . Р. 1500

4) Съ наступленіемъ срока этотъ вексель предъявляется намъ отъ Волжско-Камскаго банка къ платежу, и мы уплачиваемъ Р. 1500 изъ кассы. Ясно, что въ счетѣ Кассы мы запишемъ эту сумму въ расходъ; однако на какой счетъ? Ни въ коемъ случаѣ не на счетъ Волжско-Камскаго банка, являющагося только презентантомъ счета; также не на счетъ Амосова, ибо на его счетъ записана эта сумма еще при акцептѣ векселя. Очевидно на счетъ Векселей къ платежу, который представляетъ кредиторовъ по нашимъ векселямъ, къ платежу вообще, сколько бы они ни мѣнялись. Слѣдовательно:

На сч. **Векселей къ платежу**
Со сч. **Кассы**
За платежъ по нашему акцепту, срокъ сего числа, Волжско-Камскому банку . . . . . . Р. 1500

5) Мы должны О-ву взаимнаго кредита Р. 1000 по простому векселю, срокъ которому истекаетъ сегодня, и вмѣсто уплаты по векселю возобновляемъ его на 3 мѣсяца. Слѣдуемые съ насъ 15 рублей учета мы платимъ при этомъ наличными деньгами. Получаются двѣ статьи: одна для отмѣтки погашенія стараго векселя и выдачи новаго:

На сч. **Векселей къ платежу**
Со сч. **Векселей къ платежу**
За возобновленіе векселя отъ такого-то числа и т. д. . . . . . Р. 1000

другая, для снесенія въ расходъ 15 рублей уплаченныхъ изъ кассы:

На сч. **Учета**
Со сч. **Кассы**
За учетъ нашего возобновительнаго векселя. О-ву Взаимн. Кредита и т. д. . . Р. 15

Выставитель переводнаго векселя (трассантъ), по существующему всюду торговому обычаю, не испрашиваетъ у трассата разрѣшеніе, а просто увѣдомляетъ его заказнымъ письмомъ о трассировкѣ на него векселя приказу такото, срокомъ на такое-то число. Само собою разумѣется, что полученіе такого извѣщенія ни къ чему еще трассата не обязываетъ по закону, такъ какъ долгъ трассанту можетъ быть спорнымъ. Однако, если долгъ безспорный, принято тотчасъ же по полученіи такого извѣщенія, не дожидаясь представленія векселя къ акцепту, записать тратту со счета Векселей къ платежу на сч. трассанта. Этимъ облегчается еще конторское дѣло, такъ какъ тратта заблаговременно заносится въ Вексельную книгу и оказывается вполнѣ обслѣдованной къ моменту акцепта. Аккуратностью и быстротой въ совершеніи формальностей по вексельнымъ операціямъ благоустроенныя конторы обыкновенно щеголяютъ.

При составленіи инвентаря для генеральнаго отчета, Вексельная книга тщательно провѣряется и сличается со счетами Векселей. При этомъ вычисляются досрочные проценты какъ по векселямъ къ полученію, такъ по векселямъ къ платежу со дня, коимъ помѣчается генеральный отчетъ. Векселя къ платежу, какъ и векселя къ полученію, должны войти въ общій балансъ полною суммою, но какъ уже говорено, должны попасть въ пассивъ. Слѣдовательно, сумма досрочныхъ по нимъ процентовъ, для точности баланса по день отчета, должна быть отне-

сена на противоположную сторону, т. е. въ активъ. Чтобы это можно было записывать не затемняя счетовъ, открывается уже указанный нами выше „счетъ Переходныхъ статей“, и мы пользуемся имъ на тѣхъ же основаніяхъ какъ и для переходныхъ статей пассива, но въ противоположномъ смыслѣ. На этотъ счетъ Перех. статей мы сносимъ со счета Учета сумму досрочныхъ процентовъ по нашимъ векселямъ къ платежу, находящимся еще въ обращеніи:

На сч. **Перех. стат.**
Со сч. **Учета.**
Досрочные % по векселямъ къ платежу . . . Р. 000

Получается какъ бы прибыль, но чисто временная, лишь для составленія точнаго отчета. Она замѣняетъ соотвѣтственное уменьшеніе нашего пассива, которое необходимо, чтобы не показать въ отчетѣ убытка еще не понесеннаго и относящагося къ слѣдующему операціонному періоду. Но чтобы эта прибыль не осталась въ счетахъ по ихъ возобновленіи, тотчасъ же по разнесеніи суммъ актива и пассива въ новые счета, должна быть составлена возстановительная статья:

На сч. **Учета.**
Со сч. **Переходн. стат.**
Досрочные % по векселямъ къ платежу отмѣченнымъ въ инвентарѣ отъ такого то числа . Р 000

Послѣ этого все будетъ опять въ обычномъ порядкѣ и мы можемъ продолжать веденіе счетовъ, какъ всегда.

Вспомогательной книгой по операціямъ съ векселями къ платежу можетъ служить особый отдѣлъ вексельной книги или особая „Книга траттъ“. Ведется она во всякомъ случаѣ поштучнымъ порядкомъ, какъ и для векселей къ платежу, при чемъ измѣняется только графка книги. Наиболѣе употребительная слѣдующая форма:

Форма отдѣла векселей къ платежу въ вексельной книгѣ или въ книгѣ траттъ.

Мѣсяцъ	и число.	№№		Мѣсто платежа.	Срокъ.	Сумма. Руб.	Сумма. К.	Отмѣтка.	Платежъ. Руб.	Платежъ. К.
Мая	2	84	Выданъ Волжско-Камскому банку простой вексель. .	Здѣсь.	2 Іюля.	2000	—	Оплаченъ 2 іюля.	2000	—
Мая	4	85	Акцептъ тратты И. Герасимова	Здѣсь.	15 Іюля.	1116	82	Выкупленъ 2 іюня съ учетомъ 7%=9 р. 11 к.	1107	71

и т. д.

Для наблюденія за сроками платежей и полученій по векселямъ полезно заводить еще одну вспомогательную книгу подъ названіемъ срочной. Въ этой книгѣ для каждаго дня заготовляется отдѣльная парная страница (въ большихъ предпріятіяхъ даже по нѣскольку парныхъ страницъ). Платежи по векселямъ, а также различные другіе срочные платежи записываются на соотвѣтственныя лѣвыя страницы; срочныя полученія такимъ же порядкомъ на правыя.

Образецъ страницы изъ срочной книги.

24	**24 января 1899.**						**24 января 1899.**					24
№№	Полученія.	Мѣсто полученія.	Сумма. Руб.	К.	Помѣтка.	№№	Платежи.	Мѣсто платежа.	Сумма. Руб.	К.	Помѣтка.	
1	По векселю А. П. Амосова . . .	Здѣсь.	2120	—		1	По траттѣ Д. Бруна	Здѣсь.	1500	—		
2	За квартиру № 11	»	125	—		2	По страхованію дома	»	118	—		
3	Съ А. Титова по забору	»	82	—	Перенесено на 21 Февр.							

и т. д.

§ **56. Двоякое счетоводство по операціямъ съ векселями.** Такъ какъ счета векселей ведутся на практикѣ какъ чисто имущественные, или какъ смѣшанные счета—разсмотримъ нѣсколько примѣровъ въ обоихъ видахъ вексельнаго счетоводства. Слѣдующій рядъ операцій съ векселями мы изобразимъ двояко:

1) Въ первомъ способѣ счетъ Векселей къ полученію и счетъ Векселей къ платежу ведутся какъ чисто—имущественные счета. При открытіи и при заключеніи счетовъ составляются переходныя статьи актива и пассива.

2) Во второмъ способѣ счета Векселей къ полученію и къ платежу ведутся, какъ смѣшанные. Переходныхъ статей не составляется.

Схематическое изображеніе счетоводства въ первомъ случаѣ имѣетъ графы для счетовъ: Векселей къ полученію, Векселей къ платежу, Переходныхъ статей, Учета и графу для всѣхъ прочихъ счетовъ. Во второмъ случаѣ достаточно графъ для: сч. Векс. къ полученію, сч. Векселей къ платежу, Учета и для всѣхъ прочихъ счетовъ.

Операціи и объясненія къ нимъ:

1) При открытіи счетовъ имѣется векселей въ портфелѣ на Р. 2000. Досрочные проценты по нимъ Р. 90; ихъ дѣйствительная инвентарная цѣнность Р. 1910.

Въ первомъ способѣ счетъ Векселей къ полученію открывается приходной статьей въ Р. 2000; счетъ Переходныхъ статей—расходн. ст. въ Р. 90; противоположныя статьи въ активѣ и пассивѣ баланса.

Во второмъ способѣ счетъ Векселей

къ полученію открывается приходной статьей въ Р. 1910.

2) Векселей къ платежу при открытіи счетовъ имѣется въ обращеніи на сумму Р. 1000; досрочные проценты по нимъ Р. 60; ихъ дѣйствительная цѣнность—Р. 940.

Въ перв. способѣ счетъ Векселей къ платежу открывается статьей въ кредитѣ на Р. 1000. Досрочные проценты записываются въ дебетъ сч. Переходныхъ статей; противоположныя статьи въ исходномъ балансѣ.

Во втор. способѣ въ кредитъ сч. Векселей къ платежу записывается лишь дѣйствительная стоимость векселей Р. 940.

3) *Чистый капиталъ* выраженъ:

въ 1-мъ сп: 2060—1090=970;
во 2-мъ сп: 1940— 970=970;

Слѣдовательно, сумма чистаго капитала записывается со сч. Капитала на сч. Баланса въ обоихъ случаяхъ одна и та же; но получается она неодинаковыми вычисленіями, т. к. въ 2-мъ сп. она выводится непосредственно, а въ 1-мъ получается при помощи двухъ Переходныхъ статей.

4) *Переходныя статьи* (въ 1-мъ способѣ), по возобновленіи счетовъ погашаются; переходная статья актива, т. е. сумма досрочныхъ процентовъ по векселямъ къ платежу (Р. 60), уничтожается перенесеніемъ со сч. Переходн. статей на сч. Учета (уничтоженіе статьи актива равносильно убытку). Точно также перех. ст. пассива — досрочные проценты по векселямъ къ полученію—погашается перенесеніе соотвѣтственной суммы, Р. 90, въ кредитъ сч. Учета на сч. Переходныхъ статей (уничтоженіе статьи пассива равносильно прибыли). Послѣ этого сч. Переходныхъ статей оказывается сбалансированнымъ. Онъ выполнилъ свою задачу и остается безъ употребленія до слѣдующаго генеральнаго отчета.

5) Въ теченіе слѣдующаго отчетнаго періода *поступаетъ векселей къ полученію* на общую сумму Р. 10000. За вычетомъ учетныхъ процентовъ, составившихъ Р. 160, эти векселя пріобрѣтены за Р. 9840.

Въ 1-мъ спос. векселя къ полученію заприходованы полной валютой въ суммѣ. Р. 10000; изъ этой суммы Р. 9840 записаны въ кредитъ различныхъ имущественныхъ счетовъ, какъ то, что мы израсходовали пріобрѣтая векселя, а Р. 160 (учетъ), какъ прибыль, получаемая на операціяхъ съ этими векселями, записаны въ кредитъ сч. Учета.

Во 2-мъ способѣ векселя приходовались какъ товаръ, слѣдовательно лишь въ суммѣ дѣйствительной ихъ стоимости пріобрѣтенія, т. е. Р. 9840. Сч. Учета при этомъ способѣ не употребляется вплоть до заключенія.

6) *Расходъ векселей къ полученію* за отчетный періодъ составилъ сумму Р. 7000, въ коей заключается Р. 60 учета, вслѣдствіе чего дѣйствительная стоимость израсходованныхъ векселей составляетъ лишь Р. 6940.

Въ 1-мъ способѣ, имущественные счета, въ коихъ послѣдовалъ приходъ имущества, равноцѣнный израсходованнымъ векселямъ—должны счету Векселей къ полученію. Поэтому Р. 6940 надо записать со счета Векселей къ полученію на эти имущественные счета; остальные Р. 60, какъ потерю, понесенную нами при досрочномъ учетѣ векселей, мы списываемъ со сч. Векс. къ получ. на сч. Учета (убытокъ).

Во 2-мъ способѣ, продолжая относиться къ счету Векселей, какъ къ товарному счету, мы выписываемъ векселя въ расходъ, какъ и приходовали ихъ, въ суммѣ, за какую они отпущены въ дѣйствительности. Слѣдовательно про-

сто со сч. Векселей къ полученію на счета разные Р. 6940.

7) Операціи съ *векселями къ платежу:* Новыхъ векселей къ платежу выставлено на Р. 8000; погашено векселей на Р. 5000 съ прибавленіемъ къ этой суммѣ Р. 70 учета, всего на сумму Р. 5070.

Въ 1-мъ способѣ: При возникновеніи векселей къ платежу получилось увеличеніе долговъ на Р. 8000, слѣдовательно, въ сч. Векселей къ платежу кредитъ. Зато въ другихъ счетахъ получилось увеличеніе имущества, слѣдовательно,—дебетъ. На Р. 5000 по погашенію векселей операціи чисто мѣновыя; Р. 70 (учета) чисто убыточныя, при томъ идущія помимо счета Векселей къ платежу, непосредственно со счета Кассы на сч. Учета. Слѣдовательно, при погашеніи векселей къ платежу получились двѣ различныя статьи:

На сч. **Векселей къ платежу**
Со сч. **Кассы**
Номинальная стоимость погашен. вексел. . . . Р. 5000

На сч. **Учета**
Со сч. **Кассы**
Потеря на учетѣ при погашеніи векселей . . . . Р. 70

Во 2-мъ способѣ мы относимся къ векселямъ къ платежу точно такъ же, какъ къ векселямъ къ полученію, т. е. какъ къ товару, и записываемъ всегда въ той суммѣ, какую получили или выдали. Слѣдовательно, при погашеніи векселей, мы записываемъ со счета Кассы въ дебетъ сч. Векселей къ платежу всю сумму Р. 5070, каковую израсходовали.

8) При заключеніи счетовъ у насъ оказывается векселей въ портфелѣ на Р. 5000; досрочные проценты по нимъ Р. 75; ихъ дѣйствительная стоимость по день составленія отчета Р. 4925. Векселей къ платежу остается въ обращеніи на сумму Р. 4000; досрочн. проц. Р. 45; дѣйствительная стоимость Р. 3955.

1-ый способъ: Досрочные проценты векселей къ полученію Р. 75 сносятся на счетъ Учета со счета Переходныхъ статей. Образуется временное увеличеніе пассива на эту сумму (убытокъ). Точно также досрочные проценты по векселямъ къ платежу Р. 45 записываются со счета Учета на сч. Переходныхъ статей для образованія временнаго увеличенія актива (прибыль).

При заключеніи сч. Учета обнаруживается сальдо кредита въ Р. 30, каковые должно перенести въ кредитъ сч. Прибылей и Убытковъ.

Остатки векселей въ портфелѣ и векселей къ платежу записываются обычнымъ порядкомъ первые со счета Векс. къ получ. на сч. Баланса (активъ), вторые—на сч. Векс. къ плат. со сч. Баланса (пассивъ). Затѣмъ счета заключаются и чистый Капиталъ (поскольку онъ заключается въ векселяхъ) оказывается въ слѣдующемъ положеніи:

Активъ:	Векс. въ портфелѣ	Р. 5000	
	Доср. % векс. къ пл.	» 45	Р. 5045
Пассивъ:	Векс. къ платежу	Р. 4000	
	Доср. % век. къ пол.	„ 75	
	Чистый капиталъ	„ 970	Р. 5045

Чистую прибыль мы уже отмѣтили Р. 30, какъ сальдо кредита сч. Учета.

2-ой способъ: Заключеніе счетовъ производится инвентарнымъ порядкомъ. Изъ инвентаря мы получаемъ стоимость наличныхъ векселей къ полученію Р. 4925 и стоимость остающихся векселей къ платежу Р. 3955. Пользуясь этими свѣдѣніями мы заключаемъ оба счета, при чемъ обнаруживаемъ по сч. Векселей къ полученію прибыль Р. 115,

а по сч. Векселей къ платежу убытокъ Р. 85.

Мы записываемъ прибыль: на сч. Векс. къ получ. со сч. Учета Р. 115; убытокъ: на сч. Учета со сч. Векс. къ платежу Р. 85. Въ сч. Учета обнаруживается сальдо кредита Р. 30, каковую сумму мы записываемъ въ кредитъ сч. Приб. и убытк.

Записавъ наличные векселя въ портфелѣ и остающіеся векселя къ платежу первые въ активъ, вторые въ пассивъ заключительнаго баланса, мы заключаемъ счета, при чемъ оказывается:

Активъ:	Векс. въ портфелѣ		Р. 4925
Пассивъ:	Векс. къ платежу	Р. 3955	
	Чистый капиталъ	970	„ 4925

Чистая прибыль, какъ уже показано, составила Р. 30.

Итакъ, оба способа даютъ въ точности одинаковые выводы какъ о чистомъ капиталѣ такъ и о чистой прибыли по операціямъ съ векселями.

Сравнивая оба способа, мы убѣждаемся въ томъ, что уже сказано въ § 40 по поводу смѣшанныхъ счетовъ. Веденіе имущественныхъ счетовъ вообще, а вексельныхъ въ особенности, порядкомъ чисто-имущественнымъ требуетъ несравненно большей работы и большаго вниманія; зато оно даетъ возможность во всякое время, а не только при составленіи инвентарнаго отчета, пользоваться этими счетами полностью. При 2-мъ способѣ прибыль и убытокъ по вексельнымъ операціямъ въ теченіе всего операціоннаго періода остаются скрытыми въ сальдо вексельныхъ счетовъ и обнаруживаются только при инвентарномъ отчетѣ. Въ самомъ дѣлѣ: въ 1-мъ способѣ пробный балансъ показываетъ сальдо дебета въ сч. Векс. къ получ. Р. 5000; во 2-мъ сп.—Р. 4810; сальдо кредита сч. Векселей къ плат. въ 1-мъ спос. Р. 4000, а во 2-мъ сп.—Р. 3870. Ясно, что при сколько-нибудь обширныхъ вексельныхъ операціяхъ 2-й способъ оказывается состоятельнымъ только при частныхъ дополненіяхъ особыми выборками изъ вексельной книги, при чемъ однако утрачиваются всѣ его преимущества по сокращенію конторскаго труда.

§ **57. Сношенія съ банками и чеки.** Значительныя суммы наличныхъ денегъ въ наше время почти никто уже не хранитъ у себя въ кассѣ. Вездѣ, гдѣ только имѣются кредитныя учрежденія, предприниматель хранитъ у себя лишь незначительныя суммы, а всѣ остальныя деньги сдаетъ въ банкъ на текущій счетъ. Для этого съ банкомъ приходится вступать въ соглашеніе, и банкъ обязуется не только хранить деньги и выплачивать изъ нихъ по чекамъ или по другимъ ордерамъ въ опредѣленные сроки, но еще въ большинствѣ случаевъ уплачивать вкладчику опредѣленные проценты, по его вкладамъ на текущій счетъ, при чемъ, обыкновенно, проценты назначаются тѣмъ выше, чѣмъ продолжительнѣе условленный промежутокъ времени между предвареніемъ банка о востребованіи и полученіемъ по взстребованію. Въ большинствѣ случаевъ банкъ, въ коемъ открытъ предпринимателю текущій счетъ, открываетъ ему еще опредѣленный кредитъ, который гарантируется либо поручительствомъ, либо личнымъ довѣріемъ къ кліенту (блаковый кредитъ) либо, наконецъ, залогомъ (ломбардный кредитъ). Такимъ образомъ банкъ можетъ быть относительно кліента въ положеніи дебитора, то въ положеніи кредитора. Въ большинствѣ случаевъ въ томъ же банкѣ, въ которомъ предприниматель имѣетъ текущій счетъ, онъ ведетъ и всякія другія кредитныя дѣла, какъ-то: учитываетъ векселя, продаетъ девизы и процентныя бумаги,

Схематическое изображеніе отчетности по вексельнымъ операціямъ (1-й способъ).

ЖУРНАЛЬНЫЯ СТАТЬИ.		Сч. Векс. къ полученію.		Сч. Векс. къ платежу.		Сч. Переходн. статей.		Сч. Учета.		Прочіе счета [1]).	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ	Д-тъ.	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ.	К-тъ.
I. Открытіе счетовъ.											
На сч. **Векс. къ получ.** Со сч. **Баланса** Портфель .	2000	2000	—	—	—	—	—	—	—	—	2000
На сч. **Баланса** Со сч. **Перех. ст.** Уч. доср. %	90	—	—	—	—	—	90	—	—	90	—
» » **Векс. къ плат.** Остат.	1000	—	—	—	1000	—	—	—	—	1000	—
На сч. **Перех. статей** Со сч. **Баланса** Уч. доср. %	60	—	—	—	—	60	—	—	—	—	60
II. Переходныя статьи.											
На сч. **Перех. ст. со сч. Учета** . . .	90	—	—	—	—	90	—	—	90	—	—
» » **Учета** со сч. **Перех. ст.** . .	60	—	—	—	—	—	60	60	—	—	—
III. Операціи.											
На сч. **Векс. къ получ.** Со. сч. разныхъ . . . 9840 » » **Учета** 160	10000	10000	—	—	—	—	—	—	160	—	9840
Со сч. **Векс. къ получ.** На счета разные . . . . . 6940 На сч. **Учета** 60	7000	—	7000	—	—	—	—	60	—	6940	—
На сч. разные Со сч. **Векс. къ плат.** Новые векселя . .	8000	—	—	—	8000	—	—	—	—	8000	—
На сч. **Векс. къ плат.** Со счетовъ разныхъ, погашеніе векселей .	5000	—	—	5000	—	—	—	—	—	—	5000
На сч. **Учета** Со сч. разныхъ Убыт. при погаш. векс. . .	70	—	—	—	—	—	—	70	—	—	70
IV. Пробный балансъ:	33370	12000	7000	5000	9000	150	150	190	250	16030	16970
V. Переходн. статьи:											
На сч. **Учета** со сч. **Перех. стат.** . .	75	—	—	—	—	—	75	75	—	—	—
» » **Перех. стат.** со сч. **Учета.** .	45	—	—	—	—	45	—	—	45	—	—
VI. Заключеніе.											
На сч. **Учета** Со сч. **Приб. и убытк.** . . .	30	—	—	—	—	—	—	30	—	—	30
На сч. **Баланса** Со сч. **Векс. къ получ.** . .	5000	—	5000	—	—	—	—	—		5000	—
» » **Перех. статей.** . .	45	—	—	—	—	—	45	—	—	45	—
Со сч. **Баланса** На сч. **Векс. къ платежу**	4000	—	—	4000	—	—	—	—	—	—	4000
» » **Переходн. статей**	75	—	—	—	—	75	—	—	—	—	75
Балансъ	42640	12000	12000	9000	9000	270	270	295	295	21075	21075

[1]) Всѣ счета, кромѣ приводимыхъ въ первыхъ 4-хъ графахъ мы приводимъ для краткости изображенія совокупно, одной графой.

Схематическое изображеніе отчетности по вексельнымъ операціямъ (2-й способъ).

Журнальныя статьи.		Сч. Вексел. къ получ.		Сч. Вексел. къ платежу.		Сч. Учета.		Прочіе счета.	
		Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ	Д-тъ.	К-тъ.
I. Открытіе счетовъ.									
На сч. **Вексел. къ получ.** Со сч. **Баланса** векселя въ портфелѣ . . .	1910	1910	—	—	—	—	—	—	1910
На сч **Баланса** Со сч. **Вексел. къ платежу** .	940	—	—	—	940	—	—	940	—
II. Операціи.									
На сч. **Векс. къ полученію** Со счетовъ разныхъ поступило векселей	9840	9840	—	—	—	—	—	—	9840
На счета разные Со сч. **Векс. къ получ.** расходъ векселей	6940	—	6940	—	—	—	—	6940	—
На счета разные Со сч. **Векс. къ платежу** новые векселя	8000	—	—	—	8000	—	—	8000	—
На сч. **Векс. къ платежу** Со счетовъ разныхъ погашено векселей	5070	—	—	5070	—	—	—	—	5070
III. Пробный балансъ:	32700	11750	6940	5070	8940	—	—	15880	16820
IV. Заключеніе:									
На сч. **Векс. къ получ.** Со сч. **Учета** Прибыль	115	115	—	—	—	—	115	—	—
На сч. **Учета** Со сч. **Векс. къ платежу** убытокъ.	85	—	—	—	85	85	—	—	—
На сч. **Учета** Со сч. **Прибыли и убытковъ** чистая прибыль по вексел. операціямъ	30	—	—	—	—	30	—	—	30
На сч. **Векс. къ платежу** Со сч. **Баланса** остатокъ.	3955	—	—	3955	—	—	—	—	3955
На сч. **Баланса** Со сч. **Векс. къ получен.** наличность	4925	—	4925	—	—	—	—	4925	—
Балансъ . .	41810	11865	11865	9025	9025	115	115	20805	20805

поручаетъ полученіе по счетамъ, закупаетъ цѣнныя бумаги и проч. Причитающіяся ему къ полученію съ банка суммы онъ обыкновенно приказываетъ заносить въ свой текущій счетъ.

Наиболѣе удобная и наиболѣе распространенная форма востребованія денегъ съ текущаго счета, это по *чекамъ*. Чекъ не что иное, какъ приказъ (ордеръ) банку выдать такому-то лицу или предъявителю опредѣленную сумму денегъ по предъявленіи чека.

Само собою разумѣется, что чекъ дѣйствителенъ только въ томъ случаѣ, если выдавшее чекъ лицо имѣлъ на своемъ текущемъ счету соотвѣтстветнную сумму въ остаткѣ или соовѣтственный кредитъ. Въ сущности, когда по чеку получаетъ деньги самъ вкладчикъ, выходитъ простое востребованіе; когда же чекъ выданъ третьему лицу вмѣсто денегъ, получается документъ подобный переводному векселю, только безсрочный. Чекъ, выданный третьему лицу, можетъ быть предъявленъ имъ непосредственно въ банкъ или переданъ далѣе, точь въ точь какъ римесса. Будучи документомъ безсрочнымъ, чекъ солидной фирмы легко остается нѣкоторое время [1]) въ обращеніи и охотно принимается въ торговомъ мірѣ какъ платежное средство, при томъ безъ всякаго учета, какъ наличныя деньги, ибо во всякое время можетъ быть обмѣненъ въ соотвѣтсвенномъ банкѣ на деньги.

Такое же значеніе имѣютъ простые переводы денегъ черезъ банки. Всякій значительный банкъ имѣетъ конторы, отдѣленія, коммиссіонерства и корреспондентовъ во всѣхъ главнѣйшихъ коммерческихъ пунктахъ, какъ внутреннихъ, такъ и заграничныхъ. Это даетъ банкамъ возможность во всякое время производить переводы денегъ въ какихъ угодно суммахъ. Если, напримѣръ, здѣшнему купцу приходится уплатить своему поставщику въ Берлинѣ 1000 гер. марокъ, онъ врядъ-ли отправитъ деньги почтою, такъ какъ это дороже и хлопотливѣе, а пойдетъ въ любой здѣшній банкъ и возьметъ переводъ. Здѣшній банкъ, получивъ деньги выдастъ ему переводный билетъ на своего корреспондента въ Берлинѣ приказу указаннаго лица, при чемъ за совершенную операцію возметъ коммиссію по особому, существующему въ каждомъ банкѣ тарифу, что во всякомъ случаѣ будетъ ниже расходовъ по пересылкѣ той же суммы почтою. Затѣмъ купецъ, взявшій переводъ, перешлетъ переводный билетъ въ заказномъ письмѣ своему поставщику въ Берлинъ, а банкъ увѣдомитъ своего корреспондента о выданномъ на него переводѣ и запишетъ 1000 герм. марокъ ему въ кредитъ. Такимъ же образомъ при помощи тѣхъ же банковъ могутъ совершиться переводы денегъ изъ Берлина въ Петербургъ. Въ теченіе года между банкомъ и его корреспондентомъ совершается обыкновенно много такихъ переводныхъ операцій въ обѣ стороны, вслѣдствіе чего дѣйствительная пересылка денегъ сводится къ ничтожнымъ суммамъ, и несмотря на незначительность взимаемаго за переводы коммиссіоннаго вознагражденія, банкъ и его корреспондентъ получаютъ на этихъ операціяхъ немаловажныя прибыли.

Переводный билетъ, подобно векселю можетъ быть проданъ: но такъ какъ это документъ безсрочный, то учета обыкновенно не дѣлается, и переводный билетъ служитъ лишь платежнымъ средствомъ, когда это удобно получателю, во всякомъ случаѣ полной валютой. Въ виду легкости съ какою переводные билеты большихъ банковъ раз-

[1]) Не болѣе 5 дней.

мѣниваются во всякихъ другихъ банкахъ, они служатъ иногда для расплатъ въ иныхъ городахъ, чѣмъ тѣ, въ коихъ находится учрежденіе, на кое выданъ переводъ. Такъ напримѣръ, если у насъ имѣется переводъ нашему приказу въ Москву и намъ встрѣтилась спѣшная надобность перевести такую же сумму въ Рыбинскъ, мы можемъ переслать свой переводный билетъ съ соотвѣтственной надписью въ Рыбинскъ. При этомъ однако принимается во внимнніе, что переводъ не подлежитъ гербовому сбору, если онъ выданъ не далѣе какъ черезъ 5 дней по предъявленіи и черезъ 5 дней отъ написанія; въ противномъ случаѣ онъ оплачивается пропорціональнымъ гербовымъ сборомъ, установленнымъ для векселей. Ясно также, что рыбинскій банкъ, соглашаясь принять отъ нашего корреспондента такой переводъ, принужденъ будетъ получить по немъ деньги съ московскаго банка и взыщетъ соотвѣтственную коммиссію.

Переводы на заграничные города, въ виду возможныхъ колебаній курса, должны записываться какъ девизы, т. е. какъ заграничные переводные векселя. Переводы внутренніе записываются такъ же какъ чеки въ счетъ векселей къ полученію.

Переводные чеки (чеки жиро) съ развитіемъ большихъ національныхъ банковъ вошли во всеобщее употребленіе. Переводнымъ чекомъ называется чекъ, выписанный однимъ вкладчикомъ и представленный другимъ, при чемъ полѣднiй заявляетъ, чтобы сумма чека была отнесена въ кредитъ его текущаго счета. Каждый чекъ дѣлается переводнымъ, если предъявитель его подписываетъ своею фамиліею поперекъ чека. Такое же значенiе имѣетъ заявленіе вкладчика о переводѣ извѣстной суммы въ счетъ другого вкладчика, записавъ эту сумму въ дебетъ его счета (заявителя) и въ кредитъ второго. Въ этихъ случаяхъ платежъ производится простой записью въ книгахъ банка, и очень удобенъ.

Къ числу операцій такого рода надо отнести еще *аккредитивы*. Аккредитивомъ называется приказъ какого-нибудь банка своимъ корреспондентамъ на уплату опредѣленной суммы указанному въ немъ лицу полностью или частями.

Лицо, желающее получить аккредитивъ, вноситъ соотвѣтственную сумму въ банкъ. Въ замѣнъ оно получаетъ отъ банка акредитивъ, въ коемъ обозначены всѣ фирмы (въ различныхъ городахъ), которыя по предъявленіи его обязаны уплатить аккредитованному лицу сколько онъ потребуетъ въ предѣлахъ полученной банкомъ суммы. О выдачахъ корреспонденты дѣлаютъ на оборотѣ аккредитива соотвѣтственныя надписи и увѣдомляютъ банкъ. Въ концѣ концовъ банкъ сводитъ счетъ съ аккредитованнымъ лицомъ и выдаетъ ему обратно все, что осталось отъ его вклада не выбраннымъ черезъ корреспондентовъ банка.

Приведемъ нѣкоторые примѣры:

1) Иванъ Герасимовъ въ Петербургѣ рѣшается держать свои деньги на текущемъ счету въ Н-скомъ банкѣ. Онъ подаетъ въ банкъ заявленіе по слѣдующей формѣ:

Заявленіе

Отъ (званіе) Ивана Герасимова, Жительствующаго въ С.-Петербургѣ (тамъ-то).

Симъ прошу Н-скій банкъ открыть мнѣ текущій счетъ и заявляю, что чеки на полученіе суммъ съ моего счета будутъ снабжены нижеслѣдующей подписью. Считаю для себя обязательными установленныя банкомъ правила по текущимъ счетамъ, печатный экзем-

пляръ которыхъ я получилъ. С.-Петербургъ 1899 г. 15 января.

Иванъ Герасимовъ.

По этому заявленію Герасимову открывается текущій счетъ съ разрѣшенія директора банка. Изъ правилъ о текущихъ счетахъ при этомъ видно, что банкъ будетъ производить для Герасимова слѣдующія операціи безъ взиманія особой коммиссіи:

1) Принимать какъ отъ него самого, такъ и отъ третьихъ лицъ за его счетъ всякія суммы деньгами, купонами и всякими другими цѣнностями, имѣющими ходъ какъ наличныя деньги. 2) Производить за него по предъявленіи подписанныхъ имъ чековъ всѣ назначаемые имъ платежи или переводы съ его счета въ счетъ другихъ лицъ. 3) Исполнять слѣдующія его порученія: а) переводы на всѣ города, гдѣ имѣются отдѣленія Н-скаго или Государственнаго банковъ, б) коммиссіи по инкассо принадлежащихъ ему обязательствъ, в) храненіе принадлежащихъ ему процентныхъ бумагъ.

Затѣмъ Герасимову выдается разсчетная книжка (безплатно), разграфленная просто какъ всякая приходо расходная книжка для записыванія въ ея кредитъ (т. е. на правыя страницы) вкладовъ отъ Герасимова, а въ дебетъ— выдачъ по его приказамъ. Кромѣ того онъ получаетъ чековую книжку (за особую плату), каждый листъ которой представляетъ собою чековый бланкъ и корешокъ отъ котораго отрѣзается.

Форма чека.

№....... .189 г. Кому	N-СКІЙ БАНКЪ.	**N-скій банкъ.** № .... Чекъ № Руб. Заплатите предъявителю сего списавъ ихъ со счета. Чекъ дѣйствителенъ только въ теченіе 5-ти дней.

Положимъ, что при самомъ открытіи счета Герасимовъ вноситъ деньгами Р. 10000. Эти деньги онъ вноситъ при объявленіи по слѣдующей формѣ[1]) (стр. 228).

[1]) Въ готовые печатные бланки проставляются только числа и слова, показанныя у насъ курсивомъ.

При такихъ же объявленіяхъ Герасимовъ будетъ и впредь вносить свои вклады на текущій счетъ. Со своей стороны банкъ будетъ учинять соотвѣтственныя записи въ его расчетной книжкѣ или (если книжка не будетъ предъявлена) выдавать временныя квитанціи,

С.-Петербургъ, 15 Января 1899 г.

Объявленіе.

Внесено въ N-скій банкъ для записанія въ Кредитъ по текущему счету *Ивана Герасимова*:

Наличными деньгами	Руб.	10000	—
Итого	Руб.	10000	—

А всего внесено при семъ объявленіи *десять тысячъ рублей.*

Иванъ Герасимовъ.

которыя при первомъ же предъявленіи книжки могутъ быть замѣнены записью въ нее.

У себя Герасимовъ запишетъ по книгамъ.

На сч. **Дебиторовъ**
„ „ **N-скаго банка.**
Со сч. Кассы
Вложено при открытіи текущаго счета . . Р. 10000

2) 1 Февраля Герасимову понадобилось Р. 4000 наличными деньгами. Онъ выписываетъ чекъ № 1 на 4000 руб. и посылаетъ этотъ чекъ вмѣстѣ съ разсчетной книжкой въ банкъ. Выдача производится безъ всякихъ формальностей и проволочекъ, лишь съ отмѣткой въ разсчетной книжкѣ. Выдача была бы произведена и безъ книжки, причемъ соотвѣтственная запись была бы сдѣлана въ книжкѣ потомъ, при первомъ ея предъявленіи.

У себя Герасимовъ отмѣчаетъ

На сч. **Кассы**
Со сч. **Дебиторовъ.**
„ „ N-скаго банка.
За полученныя по моему чеку № 1 . . . Р. 4000

3) 5 Февраля для Герасимова наступаетъ срокъ платежа 1200 руб. по счету поставщика П. Иванова. Онъ выдаетъ Иванову чекъ за № 2 на 1200 руб. и тотъ самъ получаетъ деньги въ N-скомъ банкѣ безъ всякихъ формальностей лишь по предъявленіи чека. Въ книгахъ Герасимова будетъ записано:

Февр. 5. На сч. **Кредиторовъ**
„ „ П. Иванова.
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-скаго банка.
За выданной Иванову чекъ въ уплату по счету и т. д. . . . . . Р. 1200

Банкъ какъ первую такъ и вторую выдачу по чекамъ Герасимова запишетъ въ дебетъ его счета. П. Ивановъ либо получитъ деньги въ самый день выдачи ему чека, при чемъ отмѣтитъ получку по своей кассѣ просто, какъ деньги, полученныя по счету отъ Герасимова, либо запишетъ предварительно чекъ. Въ послѣднемъ случаѣ запись въ книгахъ Иванова будетъ.

Февр. 5. На сч. **Векселей къ полученію.**
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ И. Герасимова
За полученный отъ него въ уплату по счету отъ за №...чекъ на N-скій банкъ . . . . . Р. 1200

По полученіи изъ банка денегъ по чеку Ивановъ запишетъ вторично:

Февр. 8. На сч. **Кассы.**
Со сч. **Векселей къ полученію**
За полученныя по чеку Герасимову . . . Р. 1200

4) 9 Февраля И. Герасимовъ получаетъ отъ одного изъ своихъ должниковъ въ провинціи переводъ 2500 руб. на Государственный банкъ. Предположимъ, что этотъ чекъ полученъ уже по закрытіи банковъ, а слѣдующій день праздничный; поэтому Герасимовъ запишетъ переводъ отдѣльно по счету Векселей къ пол.:

Февр. 9. На сч. **Векс. къ получ.**
Со сч. Дебиторовъ.
„ „ Такого-то За полученный отъ него переводъ и т.д. . . . . . . Р. 2500

11 Февраля онъ сдаетъ переводъ, какъ наличн. деньги, въ N-скій банкъ для занесенія въ кредитъ своего текущаго счета, при чемъ въ объявленіи пишетъ не „наличными деньгами". а „переводомъ Госуд. Банка за № 000". N-скій банкъ самъ получитъ деньги изъ Госуд. Банка и за инкассо въ данномъ случаѣ ничего не возметъ; если бы переводъ былъ на частное лицо или учрежденіе, N-скій банкъ удержалъ бы коммиссію за инкассо, приблизительно 2 рубля, и записалъ бы въ кредитъ текущаго счета сумму полностью Р. 2500, а въ дебетъ—Р. 2.

Въ данномъ случаѣ Герасимовъ запишетъ у себя.

Февр. 11. На сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-скаго банка.
Со сч. **Векселей къ полученію.**
За вкладъ на текущій счетъ переводомъ на Государств. Банкъ и т. д. . . . . Р. 2,500

Если бы банкъ удержалъ 2 рубля за инкассо, пришлось бы это отмѣтить въ текстѣ статьи и выписать на сч. N-скаго банка лишь Р. 2498.

5) 16 Февраля Николай Сомовъ, имѣющій тоже текущій счетъ въ N-скомъ банкѣ, заключаетъ съ И. Герасимовымъ сдѣлку, по коей долженъ ему уплатить Р. 4,000. Вмѣсто денегъ Сомовъ выдаетъ переводный чекъ, который Герасимовъ подписываетъ поперекъ и посылаетъ въ N-скій банкъ. Банкъ записываетъ Р. 4,000 въ дебетъ текущаго счета Сомова съ отнесеніемъ въ кредитъ текущаго счета Герасимова и заноситъ ту же сумму въ кредитъ по разсчетной книжкѣ Герасимова. Герасимовъ же записываетъ:

Февр. 16. На сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-скаго банка.
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ Н. Сомова.
За переводъ его чекомъ за № въ уплату и т. д. . . . . Р. 4,000

6) На слѣдующій день Герасимову встрѣчается надобность перевести Р. 500 своему кредитору Завистовскому въ Кіевъ. Онъ поручаетъ это N-скому банку, который согласно условію долженъ выполнить это безвозмездно, и подаетъ соотвѣтственное заявленіе при чекѣ. Банкъ заноситъ сумму Р. 500 въ его дебетъ и выдаетъ ему переводный билетъ на Кіевскую контору Государственнаго Банка приказу Завистовскаго. Затѣмъ Герасимовъ посылаетъ переводъ Завистовскому при за-

казномъ письмѣ и записываетъ въ своихъ книгахъ:

Февр. 17. На сч. **Кредиторовъ**
„ „ Завистовскаго.
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-скаго банка.
За переводъ и т. д. Р. 500

6) Такихъ сдѣлокъ можетъ быть очень много и во всевозможныхъ комбинаціяхъ, при чемъ сальдо кредита по текущему счету Герасимова то увеличивается, то уменьшается. Въ концѣ года банкъ исчисляетъ причитающіеся вкладчику проценты за число дней по каждому сальдо кредита отъ операціи до операціи [1], затѣмъ посылаетъ Герасимову для повѣрки точную выписку изъ его счета (контокурентъ) съ выводомъ остатка капитала и наросшихъ процентовъ. Герасимовъ провѣряетъ счетъ и исчисленіе %, и либо заявляетъ о найденныхъ погрѣшностяхъ, либо подтверждаетъ правильность счета заявленіемъ:

N-скому банку.

Симъ удостовѣряю, что выписка изъ моего текущаго счета въ банкѣ за № 000 съ остаткомъ капитала на 1-е января 1900 года въ Руб. 00000 и процентами въ Руб. 000 по повѣркѣ найдена мною правильною, а потому предоставляю банку перенести означенный остатокъ съ процентами на новый годъ. С.-Петербургъ (годъ, мѣс. и число)

Иванъ Герасимовъ.

Предположимъ, что проценты по текущему счету составили за годъ 236 руб. 40 коп. Эту сумму Герасимовъ запишетъ у себя такъ.

[1]) Способы исчисленія % по текущимъ счетамъ въ слѣдующемъ отдѣлѣ.

На сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-скаго банка
Со сч. **Процентовъ**.
За наросшія % по текущему счету за 1899 годъ. . . . . . . Р. 236.40

7) Такъ какъ банкъ могъ исполнить кромѣ условленныхъ порученій и различныя другія за отдѣльныя коммиссіонныя вознагражденія, и такъ какъ Герасимовъ могъ кредитоваться въ банкѣ на вышеотмѣченныхъ условіяхъ съ отнесеніемъ процентовъ на его текущій счетъ (въ дебетъ), то въ концѣ года могло оказаться, что по текущему счету Герасимова получился для него убытокъ, а не прибыль. Предположимъ, что на покрытіе слѣдовавшихъ банку процентовъ ушли не только 236 руб. 40 коп., причитавшихся Герасимову, но еще лишнихъ 94 рубля, что и значилось въ подтвержденной Герасимовымъ выпискѣ. Въ такомъ случаѣ Герасимовъ вмѣсто прежней статьи записалъ бы:

На сч. **Процентовъ**
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ N-ска банка
За причитающіяся имъ % согласно контокоренту за 1899 г. . . Р. 94.

Здѣсь надо обратить вниманіе на то, что проценты могутъ быть активнаго и пассивнаго характера, т. е. къ полученію и къ платежу. Слѣдовательно, въ сч. Процентовъ могутъ получаться прибыль или убытокъ, въ зависимости отъ того, будетъ ли въ немъ сальдо кредита или сальдо дебета. Сч. Процентовъ, какъ уже отмѣчено нами, является вспомогательнымъ счетомъ счета Прибыли и убытковъ.

8) Предположимъ, что И. Герасимовъ отправляется въ путешествіе для различныхъ закупокъ по своему предпрія-

тію, при чемъ для него предвидятся платежи въ Берлинѣ, Гамбургѣ и Кельнѣ. Вмѣсто того, чтобы обременять себя большою суммою наличныхъ денегъ и терять на размѣнѣ, онъ беретъ въ N-скомъ банкѣ аккредитивъ на корреспондентовъ банка въ этихъ городахъ, общею суммою на 5000 германскихъ марокъ. Такъ какъ сальдо кредита его текущаго счета соотвѣтствуетъ этой суммѣ, банкъ безъ всякой приплаты отъ него выдаетъ аккредитивъ по слѣдующей формѣ на нѣмецкомъ языкѣ.

Годъ мѣсяцъ и число.

Милостивые Государи.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что предъявителю сего, г-ну Ивану Герасимову изъ С.-Петербурга, мы открыли у Васъ кредитъ до *„пяти тысячъ“* германскихъ марокъ, каковую сумму благоволите уплатить ему по его требованію, полностью или частями, безъ всякихъ вычетовъ, подъ двойную квитанцію, и уплаченныя суммы относить въ дебетъ нашего счета при увѣдомленіи.

Вмѣстѣ съ тѣмъ покорнѣйше просимъ Васъ о каждой произведенной Вами уплатѣ дѣлать соотвѣтственную отмѣтку на оборотѣ сего.

Настоящій аккредитивъ дѣйствителенъ до . . . . .

Съ совершеннымъ почтеніемъ

N-скій банкъ.

Кромѣ того въ аккредитивѣ будутъ обозначены банки (или фирмы), на которыя онъ выданъ для Берлина, Гамбурга и Кельна.

Предположимъ, что Герасимовъ получитъ по своему аккредитиву во всѣхъ трехъ мѣстахъ, всего на сумму Г. М. 3000 (въ переводѣ на русскія деньги по условленному курсу Р. 1389). Объ этомъ будутъ сдѣланы три надписи соотвѣтственными корреспондентами N-скаго банка на аккредитивѣ; кромѣ того банкъ будетъ увѣдомленъ и запишетъ Р. 1389 въ дебетъ счета Герасимова. Самъ Герасимовъ, по возвращеніи въ Петербургъ сведетъ счетъ по аккредитиву съ банкомъ и запишетъ въ своихъ книгахъ:

На сч. **Кассы:**

Со сч. **Дебиторовъ**

N-скаго банка

За полученныя по аккредитиву и т. д. . . Р. 1389

Коммиссію за аккредитивъ онъ сноситъ со счета N-скаго банка на счетъ Прибыли и убытковъ или соотвѣтственнаго вспомогательнаго счета, какъ расходъ на пересылку денегъ.

Изъ всѣхъ этихъ примѣровъ видно: *Все, что банкъ получаетъ отъ насъ деньгами, чеками, векселями или иными документами къ полученію какъ и все, что банкъ получаетъ отъ третьихъ лицъ за нашъ счетъ, а также причитающіеся намъ проценты,—мы записываемъ на счетъ банка (въ дебетъ его счета). Все что банкъ выдастъ такимъ же порядкомъ намъ или третьему лицу за нашъ счетъ по нашему приказу, какъ и суммы, причитающіяся банку въ видѣ $^0/_0$ по нашимъ ссудамъ или коммиссій — мы спишемъ со счета банка (въ кредитъ его счета).*

Счетъ банка принадлежитъ къ личнымъ счетамъ и либо ведется въ главной книгѣ отдѣльно, либо входитъ въ общій счетъ дебиторовъ (или корреспондентовъ), при чемъ въ послѣднемъ случаѣ ведется подробно отдѣльнымъ счетомъ въ книгѣ дебиторовъ (или корреспондентовъ, разныхъ лицъ и учрежденій и проч.). Въ виду важности и своеобразности операцій съ банкомъ, въ коемъ имѣется текущій счетъ, наиболѣе цѣлесообразно имѣть для этого

банка отдѣльный счетъ въ главной книгѣ. Во всякомъ случаѣ, въ главной или вспомогательной книгѣ, счетъ такого банка долженъ вестись полнѣе и подробнѣе другихъ личныхъ счетовъ, такъ какъ этого требуетъ осторожность.

§ **58. Запись по книгамъ всякихъ скидокъ и вычетовъ.** Въ § 53 уже была указана разница въ цѣнахъ при покупкахъ на наличныя деньги или въ кредитъ. Чаще всего покупателю предоставляется на выборъ, уплатить по счету полную стоимость товара въ опредѣленный срокъ, или разсчитаться наличными деньгами получая за это скидку со счета равную учетнымъ процентамъ съ его суммы за обычный срокъ кредита. Такъ какъ оптовыя цѣны назначаются всегда съ разсчетомъ, что большая часть товара будетъ забрана розничными торговцами въ кредитъ и такъ какъ при составленіи счета по заказанному товару обыкновенно бываетъ неизвѣстно, уплатитъ-ли покупатель наличными или воспользуется обычнымъ кредитомъ, цѣны всегда проставляются полныя, иначе говоря съ надбавкой учетныхъ процентовъ за обычный срокъ кредита. Слѣдовательно, при немедленной расплатѣ по счету, почти всегда приходится дѣлать со счетовъ соотвѣтственную скидку, и намъ не мѣшаетъ разсмотрѣть, какъ такія скидки слѣдуетъ проводить по книгамъ.

Возьмемъ примѣръ: 1 Февраля мы отправляемъ И. Лажечникову товаръ по его заказу на сумму Р. 1000 и одновременно посылаемъ ему счетъ при письмѣ, въ коемъ дѣлаемъ обычную приписку, что причитающаяся намъ сумма Р. 1000 должна быть уплачена „отъ нижеписаннаго числа (скажемъ черезъ 4 мѣсяца) полностью или теперь же со скидкой 2%“. Тогда же, 1 Февраля, мы должны записать операцію

На сч. **Дебиторовъ**
„ „ И. Лажечникова
Со сч. **Товара**
За отправл. ему
и т. д. . . . . . Р. 1000

Лажечниковъ расплачивается съ нами немедленно по полученіи и провѣркѣ счета, напр. 10 Февраля, и согласно нашему письму присылаетъ намъ не Р. 1000, а лишь Р. 980, т. е. за удержаніемъ разрѣшенной ему скидки въ 2%. Ясно, что полученную сумму Р. 980 мы тотчасъ же записываемъ ему въ кредитъ на сч. кассы. Какъ же теперь поступить съ 20 рублями скидки? Очевидно и эти 20 руб. должны быть записаны въ кредитъ счета Лажечникова, такъ какъ по счету онъ разплатился окончательно и намъ уже ничего не долженъ; при томъ счета корреспондентовъ всегда должны быть ведены какъ чисто имущественные, а слѣдовательно всякія исправленія въ нихъ должны быть выполнены немедленно по полученіи соотвѣтственныхъ свѣдѣній. Очевидно излишне проставленные въ дебетъ сч. Лажечникова 20 рублей должны быть снесены съ его счета на одинъ изъ вспомогательныхъ счетовъ счета Прибыли и убытковъ, а именно на сч. Учета, такъ какъ эта потеря равносильна досрочному учету нашего документа къ полученію (счета). Такъ мы и запишемъ:

На сч. **Учета**
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ Лажечникова.
За сдѣланную
ему скидку въ
2% и т. д. . . . . Р. 20.

На практикѣ очень часто такія скидки сносятъ со счетовъ дебиторовъ не на сч. Учета, а на сч. Товара, руководствуясь при этомъ соображеніемъ,

что въ данномъ случаѣ товаръ выписанъ въ расходъ выше дѣйствительной стоимости (въ 1000 р. вмѣсто 980 р.), а слѣдовательно, для исправленія счета Товара, сдѣланная скидка должна попасть въ дебетъ этого счета. Оба способа, очевидно, въ концѣ концовъ приводятъ къ одинаковымъ окончательнымъ выводамъ, такъ какъ убытокъ остается убыткомъ, въ какой бы счетъ ни записывать, и въ концѣ концовъ долженъ-таки попасть въ дебетъ счета Прибылей и убытковъ. Съ теоретической точки зрѣнія первый способъ остается правильнѣе, такъ какъ точнѣе выражаетъ обстоятельства дѣла и менѣе затемняетъ счета. По этому такого способа мы и будемъ придерживаться, постановляя себѣ правиломъ:

Скидки съ нашихъ счетовъ, дѣлаемыя покупателямъ за наличный разсчетъ, мы будемъ сносить со счетовъ этихъ покупателей (*кредитъ*) *на счетъ Учета* (*дебетъ*), *какъ убытки по досрочному учету нашихъ полученій по счетамъ.*

На тѣхъ же основаніяхъ могутъ быть записаны скидки, являющіяся для насъ прибылью, а именно, когда онѣ дѣлаются со счетовъ нашихъ поставщиковъ, т. е. со счетовъ къ платежу. Ясно, что въ кредитъ нашего кредитора поступившій отъ него счетъ долженъ быть записанъ полной суммой. Затѣмъ, воспользовавшись при платежѣ по счету разрѣшонной намъ скидкой, мы заносимъ ее въ дебетъ счета кредитора со сч. Учета.

Напр.: Мы должны нашему кредитору П. Никитину за полученный товаръ Р. 8000, которые обязаны уплатить въ трехъ-мѣсячный срокъ полностью или со скидкой $1^1/_2$%. При полученіи счета мы во всякомъ случаѣ кредитуемъ Никитина на полную сумму Р. 8000. Затѣмъ найдя возможность уплатить по счету тотчасъ же по его провѣркѣ мы высылаемъ Никитину Р. 7880, что и записывамъ ему въ дебетъ; въ дебетъ же мы запишемъ и остальные Р. 120 сдѣланной намъ со счета скидки. Статья получится:

На сч. **Кредиторовъ**
" " П. Никитина
Со сч. **Кассы**
за высланныя
ему и т. д. . . Р. 7880.
" " **Учета**
за сдѣланную
намъ по тому же
счету скидку
въ $1^1/_2$% . . . Р. 120 Р. 8000.

Слѣдовательно: *Скидки со счетовъ нашихъ кредиторовъ мы должны записывать на сч. этихъ кредиторовъ* (*дебетъ*) *со счета Учета* (*кредитъ*), *какъ прибыль за досрочный учетъ нашихъ долговъ по счетамъ.*

Существуютъ другого рода скидки и вычеты со счетовъ по товарнымъ операціямъ. Прежде всего надо упомянуть вычеты, являющіеся слѣдствіемъ обнаружившихся при повѣркѣ полученнаго товара погрѣшностей, какъ-то: недостачи товара мѣрой или вѣсомъ, неудовлетворительное качество товара, бой и порча вслѣдствіе плохой укупорки и проч. Въ этихъ случаяхъ, если погрѣшности не настолько серьезны, чтобы послѣдовалъ отказъ въ принятіи всей партіи товара, покупатель обыкновенно требуетъ такой скидки со счета, чтобы убытки отъ погрѣшностей по выполненіи его заказа вполнѣ покрылись. Предположимъ, напр., что въ партіи товара отправленнаго нами И. Лажечникову оказалась недостача на Р. 16. Ясно, что мы обязаны сдѣлать ему добавочную скидку въ Р. 16 и эту скидку снести съ его счета (кредитъ) точно такъ же, какъ мы снесли съ его счета учетную скидку въ Р. 20. Однако скидку за

недосланный товаръ нельзя снести на сч. Учета, съ которымъ она не имѣетъ ничего общаго; правильнѣе всего снести на сч. Товара, по которому, очевидно, излишне выписанъ въ расходъ товаръ, въ дѣйствительности неотправленный. Статья получится:

На сч. **Товара**
Со сч. **Дебиторовъ**
„ „ И. Лажечникова
За недосланный ему по сч. № товаръ и т. д. . . . Р. 16

Точно такъ же если бы въ полученной нами партіи товара отъ П. Никитина оказались недочеты, мы потребовали бы соотвѣтственной добавочной скидки и записали бы:

На сч. **Кредиторовъ**
„ „ П. Никитина
Со сч. **Товара**
Вычетъ изъ слѣдуемыхъ ему по сч. № за подмочку 2-хъ тюковъ хлопка и т. д. . . . . Р. 00

Въ нѣкоторыхъ случаяхъ удобнѣе бываетъ сносить вычеты на счетъ или со счета Прибыли и убытковъ. Это дѣлается во всѣхъ случаяхъ, когда скидка не зависитъ ни отъ выполненія заказа ни отъ сроковъ платежа, а является случайной, напр. вслѣдствіе единичнаго соглашенія по отдѣльной сдѣлкѣ. Предположимъ, напр., что Лажечниковъ у насъ крупный покупатель, которымъ мы дорожимъ и что онъ проситъ у насъ экстренной скидки со счетовъ вслѣдствіе неожиданнаго паденія цѣнъ. Мы вовсе не обязаны сдѣлать такую скидку, но можемъ согласиться на его просьбу ради поддержанія дружескихъ отношеній и входя въ его положенія. Очевидно скидка во всякомъ случаѣ не должна касаться сч. Товара, такъ какъ является въ сущности простымъ подаркомъ нашему дебитору. По этому ее пришлось бы записать:

На сч. **Прибыли и убытковъ**
Со сч. **Дебиторовъ**.
„ „ Лажечникова
За сдѣланную ему экстренную скидку со счетовъ . . Р. 000

Если бы такую же экстренную скидку мы получили съ нашихъ платежей Никитину, мы записали бы:

На сч. **Кредиторовъ**
„ „ П. Никитина
Со сч. **Прибыли и убытковъ**.
за полученную экстренную скидку съ нашего долга ему . . . . Р. 000

Существуютъ наконецъ постоянныя скидки (обычныя), зависящія отъ того, что цѣна проставляется въ счетахъ розничная, а слѣдовательно по оптовымъ сдѣлкамъ должна быть уменьшена. Таковы напр., обычныя скидки въ книжной торговлѣ. Цѣна книгъ проставляется въ счетахъ розничная, т. е. та же по которой книги продаются публикѣ; слѣдовательно при закупкахъ книгъ торговцами должна дѣлаться уступка отъ 10% до 30%, безъ чего розничная торговля книгами давала бы торговцу убытокъ.

Надо еще отмѣтить, что существуютъ принятыя въ торговлѣ скидки, рѣшительно ни на чемъ, кромѣ мѣстнаго обычая не основанныя. Такъ напр. въ Германіи существуетъ обычай дѣлать торговцамъ уступку отъ 10% до 20% съ цѣны шелковыхъ лентъ. Само собою разумѣется, что это принимается во вниманіе при калькуляціонныхъ расчетахъ и слѣдовательно, скидка является простой фикціей. Она даже не сносится отдѣльными статьями, такъ какъ неизмѣнна, и какъ въ дебетъ счета по-

купателя такъ въ кредитъ счета Товара сумма записывается netto, т. е. уже за вычетомъ обычной скидки.

Такія скидки, какъ совсѣмъ лишнее затемленіе расчетовъ постепенно выводятся.

§ 59. **Обороты капитала въ предпріятіи и ихъ наблюденіе въ отчетности.** Мы уже неоднократно отмѣчали, что капиталъ торговыхъ предпріятій находится въ непрерывномъ движеніи, причемъ все время вымѣнивается имущество одной формы на имущество другой формы. Это движеніе капитала подобно круговому, ибо послѣ нѣсколькихъ перемѣнъ капиталъ неизмѣнно принимаетъ первоначальную форму и тотчасъ же снова измѣняется въ прежнемъ порядкѣ.

1) Простѣйшій и самый краткій оборотъ капитала получается, если товаръ пріобрѣтенъ и тотчасъ же перепроданъ въ обоихъ случаяхъ на наличныя деньги.

а) Первое превращеніе: деньги превращены (вымѣняны) въ товаръ; въ сч. Товара дебетъ, въ сч. Кассы кредитъ.

б) Второе превращеніе: товаръ превращенъ въ деньги; въ сч. Товара кредитъ, въ сч. Кассы дебетъ.

Этими двумя превращеніями и ограничивается оборотъ капитала. Однако не надо забывать, что одновременно совершилось и другое превращеніе, а именно: трудъ, рискъ и знанія, которыя мы внесли въ дѣло, превратились во время оборота нашего капитала въ имущество, которое слилось съ капиталомъ и увеличило его въ видѣ прибыли; въ сч. Капитала кредитъ, а въ счетѣ Товара чрезъ посредство сч. Прибыли и убытковъ—дебетъ (приходъ).

2) Если товаръ купленъ за наличныя деньги, а проданъ въ кредитъ, оборотъ на одно звено удлиняется:

а) Покупка товара за деньги: въ сч. Товара дебетъ въ сч. Кассы кредитъ.

б) Продажа товара въ кредитъ: въ сч. Товара кредитъ, въ сч. Дебиторовъ дебетъ.

в) Полученіе съ дебиторовъ долговъ: въ сч. Корреспонд. кредитъ, въ сч. Кассы дебетъ.

3) Если товаръ купленъ въ кредитъ и проданъ тоже въ кредитъ, въ оборотѣ будутъ уже 4 звена:

а) Закупка товара въ кредитъ: въ сч. Товара дебетъ, въ сч. Кредиторовъ кредитъ.

б) Продажа товара въ кредитъ: въ сч. Товара кредитъ, въ сч. Дебиторовъ дебетъ.

в) Полученіе долговъ съ покупателей: въ сч. Дебиторовъ кредитъ, въ сч. Кассы дебетъ.

г) Уплата поставщикамъ за товаръ: въ сч. Кассы кредитъ, въ сч. Кредиторовъ дебетъ.

4) Пятое звено въ оборотѣ капитала является съ введеніемъ вексельныхъ операцій.

а) Закупка товара подъ векселя: въ сч: Товара дебетъ, въ сч. Векселей къ платежу кредитъ.

б) Продажа товара въ кредитъ: въ сч. Товара кредитъ, въ сч. Дебиторовъ дебетъ.

в) Полученіе съ дебиторовъ векселями или римессами: въ сч. Дебиторовъ кредитъ, въ сч. Векселей къ полученію дебетъ.

г) Учетъ или продажа векселей къ полученію для обмѣна на деньги: въ сч. Векс. къ полученію кредитъ, въ сч. Кассы дебетъ.

д) Платежъ по векселямъ къ платежу: въ сч. Кассы кредитъ, въ сч. Векселей къ платежу дебетъ.

5) Шестое звено прибавится съ введеніемъ въ оборотѣ банковыхъ операцій.

а) Вкладъ нашихъ денегъ въ банкъ:

въ сч. Банка дебетъ, въ сч. Кассы кредитъ.

б) Закупка товара съ платежемъ чеками и векселями къ платежу: въ сч. Товара дебетъ' въ сч. Банка и въ сч. Векселей къ платежу кредитъ.

в) Продажа товара въ кредитъ: въ сч. Товара кредитъ, въ сч. Дебиторовъ дебетъ.

г) Полученіе долговъ съ дебиторовъ векселями (римессами): въ сч. Дебиторовъ кредитъ, въ сч. Векселей къ полученію дебетъ.

д) Учетъ векселей къ полученію въ банкѣ съ оставленіемъ денегъ на текущемъ счету: въ сч. Векселей къ полученію кредитъ, въ сч. Банка дебетъ.

е) Полученіе изъ банка денегъ для платежей по векселямъ къ платежу: въ сч. Банка кредитъ, въ сч. Кассы дебетъ.

Само собою разумѣется, что могутъ быть другія комбинаціи съ введеніемъ добавочныхъ звеньевъ въ видѣ дальнѣйшихъ усложненій. Мы показали только нормальный и кратчайшій оборотъ капитала въ приведенныхъ комбинаціяхъ. Важнѣе принять во вниманіе уже отмѣченное выше превращеніе нашихъ торговыхъ усилій въ прибыль, благодаря которой капиталъ совершая оборотъ увеличивается и начинаетъ слѣдующій оборотъ уже въ большихъ размѣрахъ. Можетъ, конечно, послѣдовать обратное явленіе, т. е. уменьшеніе капитала во время оборота. Въ такомъ случаѣ одновременно съ первыми двумя превращеніями (капитала въ различныя формы имущества и нашихъ торговыхъ усилій въ прибыль) совершалось еще третье, а именно превращеніе нашихъ ошибокъ и несчастливо слагавшихся обстоятельствъ въ убытокъ, который превысилъ прибыль и умалилъ нашъ капиталъ. Обыкновенно въ наличности всѣ три вида превращеній, при чемъ въ однихъ случаяхъ беретъ перевѣсъ прибыль, въ другихъ убытокъ, и окончательные результаты оказываются даже не при заключеніи оборота капитала, а при остановкѣ движенія капитала, дѣйствительной или теоретической, т. е. при заключеніи отчетнаго періода. Двойное счетоводство, какъ мы видѣли, беретъ на себя задачу все время слѣдить за движеніемъ капитала во всѣхъ его превращеніяхъ, а также за его наростаніемъ или уменьшеніемъ такъ, чтобы весь оборотъ можно было изобразить математически точной выкладкой. Предположимъ, что нашъ основной капиталъ 20000 р. налич. деньгами. Мы покупаемъ товара на 19300 р., продаемъ товаръ за 21300 р., теряемъ на вексельныхъ операціяхъ 200 р. учета и на организаціонныхъ затратахъ 400 р. и затрачиваемъ на свои домашніе расходы 300 р. Все это можно изобразить въ слѣдующей математической выкладкѣ:

Капиталъ . . .	20000=деньг. 20000	} = Товаръ 19300	} = Вексель 21300	} = Деньг. 21100
— Орган. затраты . (убытокъ)	400= » — 400			
— Домашн. расх. . (убытокъ)	300= » — 300			
+ Прибыль . . .	2000=	+2000		
— Учетъ . . . . . (убытокъ)	200=		» — 200	
Итого 21100				Итого 21100

Капиталъ 20000 — 400 — 300 + 2000 — 200 = 21100 = Деньгамъ 21100.

Эта выкладка даетъ наглядное представленіе о сущности замкнутой системы двойного счетоводства. Нашъ первоначальный капиталъ Р. 20,000 во время оборота и своихъ различныхъ перевращеній подвергался уменьшающему вліянію убыточныхъ затратъ, коихъ было на 700 руб. деньгами и на 200 руб. векселями, всего на Р. 900; но въ то же время онъ увеличивался отъ превращенія нашего труда, нашихъ знаній и нашего риска въ имущество, а именно на Р. 2000 въ формѣ увеличившейся стоимости товара. Въ концѣ концовъ прибыль превысила убытки на Р. 1100, и на эту сумму увеличился нашъ основной капиталъ въ формѣ денегъ.

Само собою разумѣется, что въ данномъ примѣрѣ мы предполагаемъ совпаденіе полнаго оборота капитала съ отчетнымъ періодомъ, допуская это для ясности выкладки.

Здѣсь надо обратить вниманіе, съ какою наглядностью въ приведенной выкладкѣ получается то же, что мы получили бы иначе въ видѣ выборки изъ счетовъ, при чемъ вертикальные столбцы даютъ намъ еще звенья оборота. Мы имѣемъ случай лишь еще разъ убѣдиться въ непреложности уже извѣстнаго намъ правила, а именно:

Первоначальный капиталъ, увеличенный на сумму полученной прибыли и уменьшенный на сумму понесенныхъ убытковъ согласно счету капитала, равенъ всѣмъ составнымъ частямъ дѣйствительно намъ принадлежащаго имущества, т. е. активу за вычетомъ долговъ, согласно заключительному балансу.

Такъ какъ полный оборотъ капитала вовсе не долженъ совпадать съ отчетнымъ періодомъ, при чемъ наростаніе капитала зависитъ въ торговлѣ отъ его оборотовъ, а не отъ времени, ясно что за отчетный періодъ наростаніе капитала будетъ тѣмъ значительнѣе, чѣмъ быстрѣе было движеніе капитала, т. е. чѣмъ больше было оборотовъ. Чѣмъ чаще мы будемъ совершать свои торговыя операціи съ тѣмъ же капиталомъ, тѣмъ больше будетъ сумма получаемой на нихъ прибыли. Поэтому очень часто можно предпочесть предпріятіе, допускающее очень незначительную прибыль по каждой сдѣлкѣ, но позволяющее быстро оборачивать капиталъ, такому, въ которомъ прибыль по операціямъ значительна, но обороты капитала медлены. Такъ, напр., банки довольствуются лишь дробной частью процента въ прибыли съ отдѣльныхъ операцій, потому что ихъ товаръ—деньги, векселя, процентныя бумаги и проч.—позволяетъ совершать чрезвычайно быстрые обороты капитала, и банковыя предпріятія въ большинствѣ случаевъ прибыльны. Наоборотъ, торговля товаромъ, который залеживается въ складахъ, или требуетъ продолжительной перевозки, или, наконецъ, продается въ розничный кредитъ съ большими промедленіями въ полученіи платежей по забору,—такая торговля можетъ приносить выгоду лишь при высокихъ процентахъ прибыли по каждой операціи; таковы, напр., предпріятія по торговлѣ предметами роскоши, ювелирными издѣліями, иностранными винами, дорогими сукнами и проч. Бутылку стараго вина торговецъ продаетъ иногда въ 10 разъ дороже, чѣмъ она ему обошлась при заготовленіи, и все-таки чистая прибыль будетъ незначительна, на столько убыточно продолжительное храненіе винъ со всевозможными по немъ накладными расходами. Быстрота въ оборотахъ капитала имѣетъ еще то преимущество, что даетъ возможность вести значительныя дѣла съ относительно небольшимъ

капиталомъ. Булочная, напримѣръ, допуская полный оборотъ капитала еженедѣльно, иногда даже ежедневно, можетъ существовать и развивать крупныя операціи даже при очень небольшомъ капиталѣ; кожевенное производство, наоборотъ, позволяетъ оборачивать капиталъ не быстрѣе одного раза въ годъ и потому требуетъ несравненно большаго капитала.

На практикѣ оборотное движеніе капитала совершается обыкновенно далеко не съ такою равномѣрностью и правильностью, какъ въ теоріи. Мѣновыя операціи то учащаются, то замѣдляются, скрещиваясь и комбинируясь чрезвычайно прихотливо; при этомъ по однимъ изъ нихъ происходитъ наростаніе капитала, по другимъ накапливаются убытки тоже въ очень сложныхъ формахъ. При томъ нѣтъ возможности завести такой порядокъ, чтобы новый оборотъ капитала начинался лишь по заключеніи во всѣхъ частяхъ стараго. Въ сущности, каждый рубль торговаго капитала совершаетъ въ предпріятіи свой отдѣльный оборотный кругъ и дѣло, слѣдовательно, состоитъ изъ безчисленнаго множества оборотныхъ круговъ, на которыя распадается общій оборотный кругъ капитала, причемъ частицы капитала движутся по своимъ кругамъ съ различной быстротой и съ различными уклоненіями. Въ общей сложности получается явленіе очень сложное, руководить которымъ не легко. Необходимый для этого конторскій трудъ во всякомъ случаѣ будетъ значителенъ; плодотворность же его прежде всего зависитъ отъ систематичности, которая возможна только благодаря примѣненію счетоводной системы во всей ея полнотѣ.

§ 60 Схематическій примѣръ усложненнаго дѣла для поясненія выведенныхъ правилъ. Разсмотрѣвъ примѣненіе главнѣйшихъ счетовъ въ отдѣльности, разсмотримъ теперь общій примѣръ ихъ примѣненія въ обычныхъ комбинаціяхъ.

Въ предлагаемомъ примѣрѣ имѣются слѣдующіе счета: 1) сч. Капитала, 2) сч. Баланса, 3) сч. Кассы, 4) сч. Товара. 5) сч. Векселей къ полученію, 6) сч. Векселей къ платежу, 7) сч. Банка, съ 8) съ Корреспондентовъ (соединенный счетъ дебиторовъ и кредиторовъ), 9) сч. Конторы, 10) сч. Прибыли и убытковъ, 11) сч. Учета, 12) сч. Движимаго имущества, 13) сч. Домашнихъ расходовъ.

Сч. Векселей къ полученію ведется какъ смѣшанный счетъ; сч. Векселей къ платежу—какъ чисто-имущественный. Переходныя статьи не примѣняются ни при открытіи, ни при заключеніи счетовъ, вслѣдствіе чего долги и векселя къ платежу принимаются въ инвентарѣ въ номинальной цѣнности.

Схематическое изображеніе счетоводства мы приводимъ такое же, какъ въ прежнихъ примѣрахъ. Изучающему предметъ рекомендуемъ дополнить примѣръ, по занесеніи послѣдней (38-й) статьи, составленіемъ полнаго пробнаго баланса съ выводомъ сальдо по каждому счету и всѣхъ подготовительныхъ работъ для заключительнаго баланса согласно правиламъ, приведеннымъ въ соотвѣтственныхъ §§. Поясненій къ операціямъ мы не приводимъ, такъ какъ такія же операціи со всѣми поясненіями уже были приведены въ отдѣльныхъ примѣрахъ.

Ходъ предпріятія за отчетный періодъ:

1) **Инвентарь:**

А к т и в ъ.

Касса	Р. 15000		
Товаръ	„ 40000		
Векселя къ полученію	„ 13000		
Долгъ за Араповымъ	„ 6000	Р. 74000	

П а с с и в ъ.

Векселя къ платежу		Р. 3500	
Долги: Рауху	Р. 5000		
Павлову	„ 4000	„ 9000	
Чистый капиталъ		„ 61500	„ 74000

2) **Сношенія съ банкомъ.** Вкладъ на текущій счетъ въ N—скій банкъ . . . . Р. 10000

3) **Продажа въ кредитъ.** Продано товару А. Савельеву, платежъ 4 мѣсяца . . . . „ 600

4) **Затраты на обстановку.** Купленъ несгораемый кассовый шкафъ . . . . „ 400

5) **Закупка товара въ кредитъ.** Пріобрѣтенъ у Шаньгина товаръ, съ 3-хъ мѣсячнымъ срокомъ платежа . . „ 20000

6) **Перевозочныя затраты.** Уплачено за перевозку товара отъ Шаньгина . . . . „ 450

7) **Продажа товара въ кредитъ.** Проданъ товаръ Арапову въ кредитъ . . . . „ 1800

8) **Сношенія съ банкомъ.** Взято изъ банка съ текущаго счета по чеку . . . . „ 4000

9) **Закупка товара за наличныя деньги и за вексель.**

На наличн. деньги	Р. 5000	
Подъ вексель	„ 3000	„ 8000

10) **Продажа товара за деньги и за римессу.**

На наличн. деньги	„ 6000	
За римессу	„ 5000	„ 11000

11) **Сношенія съ банкомъ.** Вкладъ наличными на текущ. счетъ . . . . „ 7000

12) **Организаціонные расходы,** на счетъ Конторы. Плата за помѣщеніе магазина и конторы . . . . . . „ 500

13) **Платежъ кредитору:**

Векселемъ	Р. 9000	
Чекомъ на N—скій банкъ	„ 11000	„ 20000

14) **Платежъ, съ учетомъ, переводнымъ чекомъ.**

Платежъ Арапову перев. чек.	Р. 5880	
Удержано 2% учета съ 6000 р.	„ 120	„ 6000

15) **Акцептъ тратты.** Мы акцептируемъ (признаемъ) переводный на насъ вексель Рауха . . . . „ 5000

16) **Платежъ чекомъ съ учетомъ:**

Платежъ Павлову чекомъ	Р. 3920	
Удержано 2% учета съ 4000 р.	„ 80	„ 4000

17) **Организаціонные расходы.**
Уплачено по окладному листу . . . . „ 125

18) **Сношенія съ банкомъ.** Взято съ тек. счета по чеку . „ 4200

19) **Оплаченъ нашъ вексель.** Оплата векселя наличными деньгами . . . . „ 3500

20) **Учетъ векселя.** Мы учитываемъ вексель къ полученію въ N—скомъ банкѣ: Валюта 9000; учетъ 150 . . „ 8850

21) **Организаціонные расходы, на сч. Конторы:** Затраты на рекламу . . . . „ 375

22) **Домашніе расходы.** Взято изъ кассы на домашніе расходы. . . . . „ 300

23) **Полученіе платежа переводомъ.** Араповъ уплачиваетъ намъ переводомъ на Москву. . . . . . . „ 10000

24) **Сношенія съ банкомъ.** Мы поручаемъ полученіе по переводу N—скому банку, который удерживаетъ за инкассо 5 рублей . . . . „ 9995

25) **Закупка товара въ кредитъ.** Закупка товара отъ Спирина . . . . „ 5000

26) **Продажа товара въ кредитъ.** Продажа товара Блау . . . . „ 15000

27) **Домашніе расходы.** Забрано товара на домашнія надобности . . . . „ 350

28) **Платежъ съ вычетомъ.**

Блау получаетъ отъ насъ скидки. Р. 350
На остальную сумму счета мы
трассируемъ на него вексель . . . . „ 14650 „ 15000

29) **Сношенія съ банкомъ.** Мы сдаемъ вексель на Блау въ 14650 N—скому банку, который заноситъ въ кредитъ нашего текущаго счета, по удержаніи учета . . „ 14421

30) **Организаціонные расходы на сч. Конторы.** Уплата жалованья служащимъ . . . . „ 600

31) **Скидка.** Спиринъ согласился на скидку съ нашего счета . . . . Р. 100

32) **Платежъ переводнымъ чекомъ съ учетомъ.** Мы уплачиваемъ Спирину нашъ долгъ (4900) за удержаніемъ 2% учета за досрочное время (98 р.), переводнымъ чекомъ на N—скій банкъ . . . . „ 4802

33) **Убытокъ.** Мы получаемъ отъ дебитора А. Савельева увѣдомленіе о его несостоятельности и соглашаемся получить 200 р. вмѣсто 600 . . . . „ 200
остальныя 400 р. списываемъ со счетовъ . . . . „ 400

34) **Продажа товара въ кредитъ.** Продажа Е. Столѣтову . . . . „ 9500

35) **Конторскіе расходы.** Затраты на канцелярскія принадлежности и писцовъ . . . . „ 185

36) **Покупка товара въ кредитъ.** Мы покупаемъ товара у Манина въ кредитъ на . . . . „ 13500

37) **Оплата тратты черезъ банкъ.** По нашему порученію N—скій банкъ выкупаетъ вексель, трассированный на насъ Раухомъ . . . . „ 5000

38) **Закупка товара подъ вексель.** Покупаемъ товаръ, за который уплачиваемъ простымъ векселемъ . . „ 2500

При заключеніи счетовъ, оказывается согласно инвентарной повѣркѣ въ наличности:

Товара на. . . . . Р. 40500
Векселей въ портфелѣ . . . . . . „ 6000
Движим. имущества . . . . . . „ 350 „ 46850

Дозв. ценз. Спб., 20 августа 1899 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ. Троицкая, 18.

Прочія статьи актива и пассива при заключеніи счетовъ согласны съ сальдо соотвѣтственныхъ счетовъ:

Долги къ полученію:

Съ Арапова и Столѣтова Р. 17,500

Долги къ платежу.

Манину . . Р. 13,500

Netto къ полученію. . . Р. 4,000 что согласуется съ сальдо дебета по счету Корреспондентовъ.

(Схематическое изображеніе см. на стр. 242—247).

§ 61 Сокращенный способъ составленія заключительнаго баланса. Для составленія заключительнаго баланса необходимо, какъ мы видѣли:

1) чтобы былъ предварительно составленъ пробный балансъ, т. е. чтобы были подведены итоги дебета и кредита въ каждомъ счетѣ съ выводомъ сальдо и сдѣлана была полученнымъ даннымъ систематическая выборка;

2) чтобы былъ составленъ инвентарь всѣмъ наличнымъ частямъ имущества, а также, чтобы были составлены переходныя статьи актива и пассива и чтобы были снесены сальдо изъ вспомогательныхъ счетовъ въ главные; иначе говоря, чтобы счета были приготовлены къ заключенію такъ, чтобы отдѣлы актива и пассива, получаемые изъ счетовъ, въ точности согласовались съ данными инвентаря, получаемыми повѣркой дѣйствительности (съ натуры).

Тѣ и другія данныя для составленія заключительнаго баланса приводятся въ систему и сводятся, въ видѣ подготовленія къ заключенію счетовъ, въ особыя табели, уже разсмотрѣнныя нами на стр. 164—168. Ради сокращенія труда можетъ быть составлена одна общая подготовительная табель, именуемая обыкновенно: *„Общій обзоръ состоянія счетовъ къ такому-то дню“*. Въ такой табели, кромѣ широкой графы для текста, въ которую вносятся наименованія счетовъ по порядку пять двойныхъ графъ для дебета и кредита: 1) Пробнаго баланса, 2) Сальдо-баланса, 3) сч. Баланса, 4) съ. Прибыли и убытковъ, 5) съ Капитала. Сдѣлавъ выборку итоговъ дебета и кредита въ счетахъ, мы заносимъ полученныя суммы противъ наименованій соотвѣтственныхъ счетовъ въ первую (денежную) двойную графу. Получаемыя сальдо каждаго счета мы такимъ же порядкомъ заносимъ во вторую графу (Сальдо-баланса). Далѣе мы заносимъ въ третью графу данныя инвентаря, т. е. суммы актива и пассива, первыя въ графу дебета, вторыя въ графу кредита, тоже противъ наименованія счетовъ въ текстѣ. 4-я и 5-я графы являются простыми выборками изъ счетовъ „Прибыли и убытковъ“ и „Капитала“ съ общими суммами по каждому счету отдѣльно, проставляя такія суммы противъ наименованія соотвѣтственныхъ счетовъ.

Проставляя данныя изъ счета Прибыли и убытковъ въ его графу (4-ю), мы наблюдаемъ слѣдующее: Въ счетахъ, которые ведены какъ чисто имущественные, сальдо дебета вполнѣ одинаково съ наличнымъ остаткомъ согласно активу, или сальдо кредита въ точности совпадаетъ съ соотвѣтственной суммой въ пассивѣ. Счетъ Приб. и убытковъ этихъ счетовъ не касается. Далѣе, счета не упоминаемые въ сч. баланса, являются чисто-убыточными, при чемъ ихъ сальдо дебета цѣликомъ переходитъ въ дебетъ сч. Приб. и убытк., или чисто-прибыльными, въ каковомъ случаѣ ихъ сальдо кредита цѣликомъ переходитъ въ кредитъ сч. Приб. и убытк. Всѣ эти счета, очевидно, могутъ

Схематическое изображенiе

Ж У Р Н А Л Ъ.			I. Сч. Капитала. Д-тъ	I. Сч. Капитала. К-тъ.	II. Сч. Баланса Д-тъ.	II. Сч. Баланса К-тъ.	III. Сч. Кассы. Д-тъ.	III. Сч. Кассы. К-тъ
1а. Со сч. **Баланса**								
На сч. **Кассы** наличность	15000		—	—	—	—	15000	—
» » **Товара** d	40000		—	—	—	—	—	—
» » **Векселей къ получ.** (портф.)	13000		—	—	—	—	—	—
» » **Корреспондентовъ**, (долгъ Арапова)	6000	74000	—	—	—	74000	—	—
1б. На сч. **Баланса**								
Со сч. **Векс. къ платежу** (остающ.)	3500		—	—	—	—	—	—
» » **Корреспондентовъ**, (долги къ плат.)	9000		—	—	—	—	—	—
» » **Капитала**, (чист. капиталъ)	61500	74000	—	61500	74000	—	—	—
2. На сч. **Банка** Со сч. **Кассы**: вкладъ на т. сч.	—	10000	—	—	—	—	—	10000
3. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Товара**. Прод. въ кред. Савельеву.	—	600	—	—	—	—	—	—
4. На сч. **Движим. имущ.** Со сч. **Кассы**: покупка несг. кассы	—	400	—	—	—	—	—	400
5. На сч. **Товара** Со сч. **Корреспонд**. Закупка тов. въ кред. отъ Шангина	—	20000	—	—	—	—	—	—
6. На сч. **Товара** Со сч. **Кассы**: перевозка	—	450	—	—	—	—	—	450
7. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Товара**: прод. Арапову въ кред.	—	18000	—	—	—	—	—	—
8. На сч. **Кассы** Со сч. **Банка**: взято съ тек. счета	—	4000	—	—	—	—	4000	—
9. На сч. **Товара**								
Со сч. **Кассы**: покупка на деньги	5000		—	—	—	—	—	5000
» » **Вексел. къ получ.** тоже за пер. векс.	3000	8000	—	—	—	—	—	—
10. Со сч. **Товара**								
На сч. **Кассы**: продано за деньги	6000		—	—	—	—	6000	—
» » **Векселей къ пол.**: тоже за римессу	5000	11000	—	—	—	—	—	—
11. На сч. **Банка** Со сч. **Кассы**: вкладч.	—	7000	—	—	—	—	—	7000
12. На сч. **Конторы** Со сч. **Кассы**: за наемъ помѣщ.	—	500	—	—	—	—	—	500
13. На сч. **Корреспондентовъ**								
Со сч. **Векс. къ плат**. Акцептъ пер. векс.	9000		—	—	—	—	—	—
» » **Банка**, перев. чекъ для платежа Шангину	11000	20000	—	—	—	—	—	—
14. Со сч. **Корреспондентовъ**								
На сч. **Банка**, платежъ Арапова перев. чекомъ	5880		—	—	—	—	—	—
» » **Учета**, скидка	120	6000	—	—	—	—	—	—
15. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Векселей къ платежу**. Акцептъ траты Рауха	—	5000	—	—	—	—	—	—
Транспортъ. . .	—	258950	—	61500	74000	74000	25000	23350

счетоводства съ 13-ю счетами.

IV. Сч. Товара.		V. Сч. Вексел. къ получ.		VI. Сч. Вексел. къ плат.		VII. Сч. Банка.		VIII. Сч. Корреспондентовъ		IX. Сч. Конторы.		X. Сч. Приб. и убытк.		XI Сч. Учета.		XII. Сч. Движ. имущ.		XIII. Сч. Дом. расход.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
40000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	13000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	6000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	3500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	9000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	10000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	600	—	—	—	—	—	—	600	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400	—	—	—
20000	—	—	—	—	—	—	—	—	20000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
450	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	18000	—	—	—	—	—	—	18000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	4000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8000	—	—	3000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	11000	5000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	7000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	9000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	11000	20000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	5880	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	6000	—	—	—	—	120	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	5000	—	—	5000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
68450	29600	18000	3000	—	17500	22880	15000	49600	35000	500	—	—	—	120	—	400	—	—	—

Ж У Р Н А Л Ъ.			I. Сч. Капитала.		II. Сч. Баланса		III. Сч. Кассы.	
			Д-тъ	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
Транспортъ.	—	258950	—	61500	74000	74000	25000	23350
16. На сч. **Корреспондентовъ**								
Со сч. **Банка**: платежъ Павлову чекомъ. .	3920		—	—	—	—	—	—
» » **Учета**: скидка	80	4000	—	—	—	—	—	—
17. На сч. **Конторы** Со сч. **Кассы**: платежъ повинностей . .	—	125	—	—	—	—	—	125
18. На сч. **Кассы** Со сч. **Банка**: взято по чеку.	—	4200	—	—	—	—	4200	—
19. На сч. **Векс. къ платежу** Со сч. **Кассы**: платежъ по векс.	—	3500	—	—	—	—	—	3500
20. На сч. **Банка** Со сч. **Векс. къ получ.** Учетъ векселя . .	—	8850	—	—	—	—	—	—
21. На сч. **Конторы** Со сч. **Кассы**: расх. на рекламы	—	375	—	—	—	—	—	375
22. На сч. **Домашн.** расход. Со сч. **Кассы**: взято	—	300	—	—	—	—	—	300
23. На сч. **Векс. къ получен.** Со сч. **Корреспондент.** Получен. перевод. .	—	10000	—	—	—	—	—	—
24. На сч. **Банка** Со сч. **Векс. къ получ.** Учетъ перевода (на Москву) въ N—скомъ банкѣ	—	9995	—	—	—	—	—	—
25. На сч. **Товара** Со сч. **Корреспонд.** Закупка отъ Спарина.	—	5000	—	—	—	—	—	—
26. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Товара**: Продажа въ кредитъ . .	—	15000	—	—	—	—	—	—
27. На сч. **Домашн. расход.** Со сч. **Товара**: заборъ	—	350	—	—	—	—	—	—
28. Со сч. **Корреспондентовъ**								
На сч. **Товара**: скидка г-на Блау	350		—	—	—	—	—	—
» » **Вексел. къ получ.** трассировка векселя на Блау	14650	15000	—	—	—	—	—	—
29. На сч. **Банка** Со сч. **Векс. къ получ.** Учетъ векселя на Блау	—	14421	—	—	—	—	—	—
30. На сч. **Конторы** Со сч. **Кассы**: уплата жалов. служащимъ .	—	600	—	—	—	—	—	600
31. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Товара**: Скидка со счета Спирина .	—	100	—	—	—	—	—	—
32. На сч. **Корреспондентовъ**								
Со сч. **Банка**: платежъ Спирину перев. чекомъ	4802		—	—	—	—	—	—
» » **Учета**: учетн. скидка	98	4900	—	—	—	—	—	—
Транспортъ. . . .	—	355666	—	61500	74000	74000	29200	28250

IV. Сч. Товара.		V. Сч. Вексел. къ получ.		VI. Сч. Вексел. къ плат.		VII. Сч. Банка.		VIII. Сч. Коррес-пондентовъ		IX. Сч. Кон-торы.		X. Сч. Приб. и убытк.		XI. Сч. Уче-та.		XII. Сч. Движ. имущ.		XIII. Сч. Дом. расход.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ
68450	29600	18000	3000	—	17500	22880	15000	49600	35000	500	—	—	—	120	—	400	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	3920	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	4000	—	—	—	—	—	—	80	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	125	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	4200	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	3500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	8850	—	—	8850	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300	—
—	—	10000	—	—	—	—	—	—	10000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	9995	—	—	9995	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5000	—	—	—	—	—	—	—	—	5000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	15000	—	—	—	—	—	—	15000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	350	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	350	—
350	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	14650	—	—	—	—	—	—	15000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	14421	—	—	14421	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	600	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	100	—	—	—	—	—	—	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	4802	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	4900	—	—	—	—	—	—	98	—	—	—	—
73800	45050	42650	36266	3500	17500	56146	27922	73600	65000	1600	—	—	—	120	178	400	—	650	—

ЖУРНАЛЪ			I. Сч. Капитала. Д-тъ.	I. Сч. Капитала. К-тъ.	II. Сч. Баланса. Д-тъ.	II. Сч. Баланса. К-тъ.	III. Сч. Кассы. Д-тъ.	III. Сч. Кассы. К-тъ.
Транспортъ.	—	355666	—	61500	74000	74000	29200	28250
33. Со сч. **Корреспондентовъ**								
На сч. **Кассы**: получено отъ Савельева . .	200		—	—	—	—	200	—
» » **Приб. и убытк.** списано вслѣдствіе его несостоятельности.	400	600	—	—	—	—	—	—
34. На сч. **Корреспондентовъ** Со сч. **Товара**: прод. въ кред. Столѣтову	—	9500	—	—	—	—	—	—
35. На сч. **Конторы** Со сч. **Кассы**: канцел. расх.	—	185	—	—	—	—	—	185
36. На сч. **Товара** Со сч. **Корреспонд.** закупка отъ Манина	—	13500	—	—	—	—	—	—
37. На сч. **Векс. къ платежу** Со сч. **Банка**: оплата нашего векс. банк.	—	5000	—	—	—	—	—	—
38. На сч. **Товара** Со сч. **Векс. къ плат.** пок. тов. за векс.	—	2500	—	—	—	—	—	—
Пробный балансъ .	—	386951	—	61500	74000	74000	29400	28435
Заключительныя статьи:								
1. На сч. **Капитала** Со сч. **Домашн. расх.** перен. затратъ. .	—	650	650	—	—	—	—	—
2. На сч. **Прибыл. и убытк.**								
Со сч. **Движ. имущества**: сносится . .	50		—	—	—	—	—	—
» » **Векс. къ получ.** убытки по учет. .	384		—	—	—	—	—	—
» » **Конторы**: организ. затраты . . .	1785	2219	—	—	—	—	—	—
3. Со сч. **Приб. и убытк.**								
На сч. **Товара**: прибыль	5250		—	—	—	—	—	—
» » **Учета**: т.	58	5308	—	—	—	—	—	—
4. На сч. **Приб. и убытк.** Со сч. **Капитала**: чистая прибыль за отчетный мѣсяцъ	—	2689	—	2689	—	—	—	—
5. На сч **Баланса**								
Со сч. **Кассы** наличн. . . . . . . } АКТИВЪ.	965		—	—	—	—	—	965
» » **Товара, т.**	40500		—	—	—	—	—	—
» » **Векс. къ получ.** т.	6000		—	—	—	—	—	—
» » **Банка**, за нимъ	23224		—	—	—	—	—	—
» » **Корреспонд.** за ними [1] .	17500		—	—	—	—	—	—
» » **Движ. имущ.** наличн. . .	350	88539	—	—	88539	—	—	—
6. Со сч. **Баланса**								
На сч. **Векс. къ плат.** остается. . . . . } ПАССИВЪ.	11500		—	—	—	—	—	—
» » **Корреспонд.**: долги [2]	13500		—	—	—	—	—	—
» » **Капитала**: чист. кап.	63539	88539	63539	—	—	88539	—	—
Балансъ	—	574895	64189	64189	162539	162539	29400	29400
Возобновленіе счетовъ (какъ въ прежн. примѣрахъ)	—	177078	—	63539	88539	88539	965	—

[1]) Согласно выборки изъ Разсчетной книги. [2]) Согласно выборкѣ изъ Разсчетной книги.

IV. Сч. Товара.		V. Сч. Вексел. къ получ.		VI. Сч. Вексел. къ плат.		VII. Сч. Банка.		VIII. Сч. Корреспондентовъ		IX. Сч. Конторы.		X. Сч. Приб. и убытк.		XI. Сч. Учета.		XII. Сч. Движ имущ.		XIII. Сч. Дом. расход.	
Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ	Д-тъ	К-тъ
73800	45050	42650	36266	3500	17500	56146	27922	73600	65000	1600	—	—	—	120	178	400	—	650	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	600	—	—	400	—	—	—	—	—	—	—
—	9500	—	—	—	—	—	—	9500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	185	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13500	—	—	—	—	—	—	—	—	13500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	5000	—	—	5000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2500	—	—	—	—	2500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
89800	54550	42650	36266	8500	20000	56146	32922	83100	79100	1785	—	400	—	120	178	400	—	650	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—
—	—	—	384	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1785	2219	—	—	—	—	—	—	—
5250	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5308	58	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2689	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	40500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	6000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	23224	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	17500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	350	—	—
—	—	—	—	11500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	13500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
95050	95050	42650	42650	20000	20000	56146	56146	96600	96600	1785	1785	5308	5308	178	178	400	400	650	650
40500	—	6000	—	—	11500	23224	—	17500	13500	—	—	—	—	—	—	350	—	—	—

быть заключены не прибѣгая къ посредству инвентаря.

Въ смѣшанныхъ счетахъ прибыль или убытокъ, какъ намъ уже извѣстно, скрыты въ сальдо и могутъ быть обнаружены только инвентарнымъ порядкомъ, т. е. по выдѣленіи изъ сальдо дѣйствительныхъ остатковъ имущества. При составленіи табели наблюдается слѣдующее:

а) Сальдо дебета въ сальдо-балансѣ по смѣшанному счету можетъ быть больше соотвѣтственной статьи актива. Въ этомъ случаѣ обнаруживается убытокъ, именно въ размѣрѣ разницы обѣихъ суммъ, и этотъ убытокъ переходитъ въ дебетъ сч. Прибыли и убытковъ.

б) Сальдо дебета можетъ быть меньше соотвѣтственной статьи актива. Тогда обнаруживается прибыль въ размѣрѣ разницы обѣихъ суммъ, и эта прибыль переходитъ въ кредитъ счета Приб. и убытк.

в) Сальдо кредита можетъ быть меньше соотвѣтственной статьи пассива. Разница составитъ убытокъ, который переносится въ дебетъ счета Приб. и убытк.

г) Сальдо кредита можетъ быть больше соотвѣтственной статьи пассива. Разница составитъ прибыль и перейдетъ въ кредитъ счета Приб. и убытк.

Если къ заключенію счетовъ образуются переходныя статьи актива и пассива, первыя являются временнымъ, но вполнѣ реальнымъ, увеличеніемъ капитала (прибылью), и потому попадаютъ въ кредитъ сч. Приб. и убытк., а вторыя — уменьшеніемъ капитала (убыткомъ), и подлежатъ занесенію въ дебетъ того же счета.

По занесеніи всѣхъ данныхъ въ табель, подводятся итоги. Въ четвертой графѣ можетъ получится перевѣсъ прибыли (кредита) надъ убыткомъ (дебетомъ), или наоборотъ. Сальдо кредита будетъ чистой прибылью за отчетный періодъ, а сальдо дебета чистымъ убыткомъ. Съ перенесеніемъ того или другого въ сч. Капитала, счетъ Прибыли и убытковъ балансируется. Несбалансированными остаются только 3-я графа (сч. Баланса) и 5-я (сч. Капитала). Дебетъ 3-й графы активъ; кредитъ— пассивъ; сальдо дебета, слѣдовательно, чистый капиталъ (обнаруженный инвентарнымъ порядкомъ). Сальдо кредита въ 5-й графѣ даетъ ту же сумму и является вычисленнымъ чистымъ капиталомъ. Согласованіе выводовъ является вѣнцомъ нашей приготовительной работы и ручательствомъ ея правильности, послѣ чего можно заключить 3-ю и 5-ю графы, какъ показано въ прилагаемомъ образцѣ.

Заключительнымъ звеномъ можетъ служить сумма чистой прибыли вмѣсто суммы чистаго капитала. Для этого стоитъ только вычесть изъ актива не только долги, но и сальдо кредита счета капитала. Въ табели это можно сдѣлать добавленіемъ соотвѣтственной записи въ текстѣ и внесеніемъ противъ нея въ кредитъ 3-й графы сальдо кредита счета Капитала, т. е. суммы стараго капитала за вычетомъ затратъ на домашніе расходы. Тогда 3-я графа должна балансироваться внесеніемъ въ ея кредитъ суммы чистой прибыли, или въ ея дебетъ суммы чистаго убытка; если это получается, сведеніе счетовъ у насъ вѣрно, и мы можемъ ихъ заключить. Въ этомъ случаѣ мы можемъ упростить нашу табель, выбросивъ всю 5-ю графу, что иногда и дѣлается.

Составивъ табель и убѣдившись въ правильности нашего счетоводства, мы приступаемъ къ заключенію счетовъ въ книгахъ; нечего и говорить, что во время подготовительной работы мы должны были оставлять подлинные

счета въ книгахъ нетронутыми и всѣ свои записи производить на отдѣльныхъ листахъ бумаги начерно.

Прежде всего составляются журнальнымъ порядкомъ заключительныя статьи общаго характера, т. е. по перенесенію суммъ изъ вспомогательныхъ счетовъ въ главныя, потомъ самое заключеніе:

1) На сч. **Прибыли и убытковъ**
Со сч. такихъ-то:
(слѣдуетъ перечисленіе счетовъ, съ коихъ сносятся убытки на сч. Приб. и убытка, а также сч. Капитала для снесенія чистой прибыли, съ проставленіемъ отдѣльныхъ суммъ въ вспомогательную графу и общаго итога въ главную).

2) Со сч. **Прибыли и убытковъ**
На счета такіе-то:
(слѣдуетъ перечисленіе счетовъ съ прибылью, такимъ же порядкомъ, какъ и въ предыдущей статьѣ а также сч. Капитала, если обнаруженъ чистый убытокъ).

3) На сч. **Баланса**
Со счетовъ такихъ-то:
(перечисленіе статей актива).

4) Со сч. **Баланса**
На счета такіе-то:
(перечисленіе статей пассива, не исключая чистаго капитала. Послѣдній обыкновенно поясняется въ журналѣ выдѣленіемъ суммы, на которую капиталъ возросъ, т. е. чистой прибыли).

По разнесенію этихъ журнальныхъ статей въ соотвѣтственные счета, они балансируются и заключаются какъ уже объяснено.

Приводимъ 2 образца табели, взявъ данныя изъ примѣра въ § 60. (См. стр. 251—252).

III. СУЩЕСТВУЮЩІЯ СИСТЕМЫ ДВОЙНОГО СЧЕТОВОДСТВА.

А. Введеніе въ практику.

§ 62. Изъ исторіи бухгалтеріи. Двойное счетоводство, какъ и прочія крупныя изобрѣтенья ума человѣческаго, основывается на чрезвычайно простыхъ и естественныхъ законахъ. Что можетъ быть естественнѣе слѣдить во всякомъ предпріятіи за отдѣльными его развѣтвленіями въ подробностяхъ, сводя однако результаты въ общее наблюденіе за капиталомъ и вліяніемъ на него каждаго отдѣла предпріятія? Очевидно такая система пригодна для всякихъ предпріятій безъ исключенія, и только *размѣры* предпріятія да его *особенности* торговой или промышленной обстановки могутъ требовать нѣкоторыхъ приспо-

ОБЩІЙ ОБЗОРЪ

состоянія счетовъ къ такому-то дню.

(Образецъ 1-й).

	Пробный балансъ.		Сальдо-балансъ.		Сч. Баланса.		Сч. Приб. и уб.		Сч. Капитала.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ. (акт.).	К-тъ. (пас.).	Д-тъ. (приб.)	К-тъ. (убыт.)	Д-тъ.	К-тъ.
3) Сч. Кассы . . .	29400	28435	965	—	965	—	—	—	—	—
4) » Товара . . .	89800	54550	35250	—	40500	—	—	5250	—	—
5) » Векс. къ пол.	42650	36266	6384	—	6000	—	384	—	—	—
6) » Векс. къ плат.	8500	20000	—	11500	—	11500	—	—	—	—
7) » Банка . . .	56146	32922	23224	—	23224	—	—	—	—	—
8) » Корреспонд.[1]	83100	79100	4000	—	17500	13500	—	—	—	—
9) » Конторы . .	1785	—	1785	—	—	—	1785	—	—	—
11) Учета . . .	120	178	—	58	—	—	—	58	—	—
12) Движ. имущ. .	400	—	400	—	350	—	50	—	—	—
10) Приб. и убытк.	400	—	400	—	—	—	400	—	—	—
1) Капитала . . .	—	61500	—	61500	—	—	—	—	—	61500
13) » Домаш. расх.	650	—	650	—	—	—	—	—	650	—
	312951[2])	312951[2])	73058	73058	88539	25000	2619	5308	650	61500
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	—	2689	—	—	2689
Чистый капиталъ	—	—	—	—	—	63539	—	—	63539	—
	—	—	—	—	88539	88539	5308	5308	64189	64189

[1]) Въ сч. Корреспондентовъ намъ пришлось отдѣлить кредиторовъ отъ дебиторовъ при помощи разсчетной книги. Въ ней мы получили свѣдѣнія, сколько намъ должны дебиторы, а именно: Араповъ Р. 8000 и Столѣтовъ Р. 9500, всего Р. 17500,——и сколько мы должны кредиторамъ, а именно: Манину Р. 13500. Разница между долгами къ полученію и долгами къ платежу составляетъ Р. 4000, что и показываетъ сальдо дебета общаго счета Корреспондентовъ.

[2]) Если прибавить къ этой суммѣ Р. 74000 исходнаго баланса, получится согласованіе съ общимъ итогомъ журнала.

ОБЩІЙ ОБЗОРЪ

состоянія счетовъ къ такому-то дню.

(Образецъ 2-й).

	Пробный балансъ.		Сальдо-балансъ.		Балансъ.		Сч. Приб. и уб	
	Д-тъ.	К тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ. (акт.).	К-тъ. (пас).	Д-тъ.	К-тъ.
3) Сч. Кассы	29400	28435	965	—	965	—	—	—
4) » Товара	89800	54550	35250	—	40500	—	—	5250
5) » Векселей къ полученію	42650	36266	6384	—	6000	—	384	—
6) » Векселей къ платежу	8500	20000	—	11500	—	11500	—	—
7) » Банка	56146	32922	23224	—	23224	—	—	—
8) » Корреспондентовъ [1])	83100	79100	4000	—	17500	13500	—	—
9) » Конторы	1785	—	1785	—	—	—	1785	—
11) » Учета	120	178	—	58	—	—	—	58
12) » Движимаго имущества	400	—	400	—	350	—	50	—
10) » Прибыли и убытка	400	—	400	—	—	—	400	—
1) » Капитала	—	61500	—	61500	—	—	—	—
13) » Домашнихъ расходовъ	650	—	650	—	—	—	—	—
	312951	312951	73058	73058	88539	25000	2619	5308
Внесеніе капитала, за вычетомъ домашн. расх., въ пассивъ	—	—	—	—	—	60850	—	—
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	2689	2689	—
	312951	312951	73058	73058	88539	88539	5308	5308

[1]) Суммы актива и пассива изъ разсчетной книги.

собленій системы, отнюдь не нарушая ея сущности, а только вліяя на форму счетоводства. Каковы бы ни были операціи, всегда окажется, что онѣ либо чисто-мѣновыя, съ увеличеніемъ имущества по одному счету и уменьшеніемъ по другому, либо смѣшанныя, причемъ однако разница въ нихъ между приходомъ и расходомъ въ точности уравнивается прибылью или убыткомъ и двойной порядокъ счетоводства отнюдь не нарушается. Не измѣняетъ дѣла и то, уравниваются-ли приходъ и расходъ по каждой операціи немедленно по ея совершенію, или примѣняется система смѣшанныхъ счетовъ, въ коихъ такое уравненіе производится только при заключеніи. Счета во всякомъ случаѣ остаются измѣрителями операціи и подобны вѣсамъ, кои даютъ точное показаніе лишь когда вѣсъ на обѣихъ сторонахъ уравненъ. Иначе и быть не можетъ, если мы желаемъ получать свѣдѣнія полныя и точныя. Изъ этого слѣдуетъ, что изобрѣтеніе двойного счетоводства сводится къ примѣненію баланса (равновѣсія) въ счетахъ, а никакъ не къ той или другой формѣ ихъ веденія, и если мы умудримся получать такія же свѣдѣнія, въ такомъ же равновѣсіи и съ такимъ же приведеніемъ ихъ къ полному согласованію вовсе безъ счетовъ, а напр. какими нибудь табелями въ родѣ математической (стр. 236), мы все-таки останемся на почвѣ двойного счетоводства.

Новѣйшими изслѣдованіями по исторіи счетоводства установлено, что двойная система существовала очень давно, пожалуй даже раньше, чѣмъ образовалась система такъ называемаго „простого“ счетоводства. Послѣднее, вѣрнѣе всего, явилось лишь искаженіемъ естественной двойной системы, съ невѣжественнымъ стремленіемъ воспользоваться изъ нея лишь отдѣльными частями и получить такіе же полные результаты (см. § 33). Если мы привели выше ступени различныхъ формъ счетоводства, причемъ двойная система является высшей ступенью, это отнюдь не, относится къ исторіи счетоводства, а лишь къ видамъ его развитія въ смыслѣ знанія и совершенства среди лицъ принужденныхъ заниматься счетоводствомъ.

Исторія счетоводства не обнаружила имени изобрѣтателя двойной бухгалтеріи[1]); достовѣрно только, что изъ европейцевъ первыми стали примѣнять систему двойного счетоводства итальянцы. Въ средніе вѣка, какъ извѣстно, въ Италіи не только процвѣтали науки и искусства, но была также очень развитая и оживленная торговля. Кредитныя и страховыя учрежденія, вексельное дѣло, торговые обычаи и торговая терминологія — все это распространилось въ Европѣ изъ Италіи. Въ городскомъ архивѣ въ Гамбургѣ хранится Меморіалъ нѣкоего Вико Іоганна Гелдерна, относящійся къ 1367 году. Въ Аугсбурской библіотекѣ существуетъ Главная Книга Антона Фугера, аугсбургскаго купца, за года 1413—1427. Въ Италіи имѣются образцы еще болѣе древніе. Древнѣйшимъ писателемъ о счетоводствѣ былъ монахъ Лука Пачіоли, котораго ошибочно принимали иногда за изобрѣтателя двойной бухгалтеріи. Онъ былъ профессоромъ теологіи въ Миланѣ, обладалъ однако и значительными математическими знаніями; въ концѣ XV ст. онъ проживалъ въ Венеціи, гдѣ издалъ въ 1494 году книгу, озаглавленную: „Summa de Aritmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita.“ Въ одиннадцатомъ

[1]) См. изслѣдованія Д-ра Е. Л. Егера (E. L. Iäger: Beiträge zur Geschichte der Doppelbuchhaltung).

отдѣлѣ (XI Tractatus) второй части онъ даетъ полное руководство бухгалтеріи.

Въ теоріи Пачіоли существенное разногласіе съ нынѣ существующей теоріей двойного счетоводства только одно: въ его системѣ недостаетъ исходнаго баланса. Журналъ онъ раздѣляетъ на предварительную книгу журнала и на журналъ въ точномъ смыслѣ. По поводу двойныхъ записей онъ говоритъ: „Ты долженъ знать, что изъ всѣхъ записей, которыя ты внесешь въ журналъ, каждую ты долженъ дважды записать въ „большую тетрадь“ (Quaderno grande, по нынѣшнему „главная книга“): одну въ „дать“ (dare), другую въ „имѣть“ (avere)“. Дебитованіе отмѣчается частицей *per* (на сч.); кредитованіе частицей *a* (со сч.).

Въ его главной книгѣ содержатся имущественные счета: денегъ, товара, долговъ къ полученію, долговъ къ платежу и проч. Счетъ Прибыли и убытковъ дополненъ нѣсколькими вспомогательными счетами. Самый счетъ Прибыли и убытковъ заключается при помощи счета Капитала. При его же помощи заключаются имущественные счета и затѣмъ такимъ же порядкомъ возобновляются. По поводу подготовительной табели, по нынѣшнему Пробнаго баланса, онъ говоритъ: „Изъ всѣхъ итоговъ „дать“ ты составишь общій итогъ, который назовешь summa summarum; также ты составишь общій итогъ суммъ „имѣть“, который тоже назовется summa summarum. Если обѣ суммы будутъ одинаковы, такъ что сумма дать и сумма имѣть составятъ одинаковыя числа, ты изъ этого убѣдишься, что твоя тетрадь ведена правильно.

Откуда брали, что Пачіоли изобрѣтатель двойнаго счетоводства, нельзя понять, такъ какъ самъ онъ говоритъ въ своей книгѣ, что въ изложеніи предмета строго придерживался общепринятыхъ въ Венеціи порядковъ, которыя полезно знать и другимъ людямъ, чтобы всякій могъ разбираться въ своихъ счетахъ. Изъ этого, какъ и изъ архивныхъ свѣдѣній видно, что въ концѣ XV ст. двойное счетоводство было во всеобщемъ употребленіи купцовъ Венеціи и прочихъ большихъ торговыхъ городовъ Италіи. Пачіоли явился лишь первымъ знатокомъ этого дѣла, взявшимся распространить свои знанія путемъ изданія руководства [1]).

Такимъ же составителемъ книги о счетоводствѣ былъ венеціанецъ Доминикъ Манцони, издавшій въ 1554 г. книгу, озаглавленную: „О двойной тетради съ ея журналомъ, вновь составлена и прилежнѣйше исправлена согласно обычаямъ Венеціи“. Счета „тетради“—такъ все еще называлась главная книга—вполнѣ развиты; понятія о дебетѣ и кредитѣ строго соблюдены; только счетъ капитала, вслѣдствіе нѣкотораго смѣшенія со счетомъ кассы неясенъ; счета Баланса попрежнему нѣтъ.

Важнѣе было появленіе въ 1606 г. руководства, составленнаго генуэзскимъ монахомъ Анджело Піетра подъ заглавіемъ: „Введеніе къ изученію хозяйства, или весьма обработанное руководство для изученія подробныхъ правилъ, какъ всякую статью записывать въ двойную книгу“. Въ этой книгѣ впервые даются указанія примѣненія двойного счетоводства не только въ торговлѣ, но и во всякихъ другихъ хозяйственныхъ предпріятіяхъ. Піетра поясняетъ въ своемъ предисловіи, что полагаетъ изученіе счетоводства полезнымъ не только для всякихъ свѣтскихъ предпринимателей, но также и для духовен-

[1]) См. Gr. Hügli: Die Buchhaltungssysteme, p. 89.

ства, которое вѣдь тоже ведетъ крупныя хозяйственныя дѣла и добивается въ нихъ порядка. Надо замѣтить, что самъ Піетра былъ казначеемъ въ своемъ монастырѣ и часто долженъ былъ ревизовать, какъ различные другіе монастыри, такъ и дѣла по опекаемымъ монастыремъ дворянскимъ имѣніямъ, Онъ на опытѣ убѣдился, что правильное счетоводство нужно во всѣхъ общественныхъ классахъ и впервые сдѣлалъ попытку убѣдить въ этомъ своихъ согражданъ; до него счетоводство считалось чисто торговымъ дѣломъ, дворянству и духовенству неподходящимъ.

Съ этого времени двойное счетоводство стало быстро распространяться и принято было въ основу отчетности многихъ монастырей, городскихъ правленій и т. д. Въ то же время явился большой спросъ на учебники по счетоводству, и составителей такихъ учебниковъ появилось много. Однако въ XVII и XVIII ст. особенныхъ дальнѣйшихъ успѣховъ счетоводство, по развитію теоріи не дѣлало. Отмѣтимъ изъ этого періода лишь появленіе знаменитой книги Савари „Совершенный купецъ“ (1675 г.), переведенной впослѣдствіи на всѣ языки, не исключая русскаго, а также состоявшееся во Франціи въ 1673 г. узаконеніе, коимъ счетоводство впервые объявлялось для торгующихъ лицъ обязательнымъ.

Современная полная теорія двойного счетоводства создалась, какъ и первоначальная, на практикѣ, повидимому въ концѣ XVIII ст. Ея первымъ выразителемъ въ литературѣ былъ нѣкто Лейхъ въ Нюрнбергѣ, издавшій въ 1806 г. книгу подъ заглавіемъ: „Теорія и практика итальянской и нюрнбергской бухгалтеріи“ [1]). Затѣмъ было безчисленное множество писателей и составителей такого рода; одни изъ нихъ были ученые теоретики, налегавшіе на развитіе теоріи; другіе—чистые практики, поучавшіе наиболѣе цѣлесообразнымъ пріемамъ счетоводства на практикѣ; изъ тѣхъ и другихъ очень многіе предлагали свои собственныя „новыя“ системы, въ которыхъ однако бывало обыкновенно лишь какое-нибудь чисто наружное, несущественное измѣненіе основной системы или ея искаженіе къ худшему. Появились, наконецъ, „тройныя“ и „четверныя“ системы, а также множество новыхъ „простыхъ“ системъ. На всѣхъ главнѣйшихъ языкахъ печатались такія книги и предлагались такія „системы“. Повторяемъ, однако, что по существу никто ничего новаго не выдумалъ и отдѣльныя системы, въ сущности представляютъ лишь отдѣльныя формы книговеденія, по общей системѣ двойного счетоводства.

Мы разсмотримъ здѣсь *главнѣйшія* системы (вѣрнѣе, формы) счетоводства, т. е. такія, которыя приняты въ цѣлыхъ странахъ, а именно: 1) *американскую*, 2) старую *итальянскую*, 3) *нѣмецкую* (она же наиболѣе распространена въ Россіи) и 4) *французскую*.

Остальныя не заслуживаютъ вниманія, такъ какъ никакихъ серьезныхъ усовершенствованій не вносятъ и распространенія не имѣютъ, слѣдовательно ни съ теоретической ни съ практической точки зрѣнія не оправдываютъ труда на ихъ изученіе.

§ 63. Общія для культурныхъ государствъ узаконенія о счетоводствѣ. Въ особомъ отдѣлѣ мы приведемъ русскія узаконенія о счетоводствѣ подробно. Здѣсь же разсмотримъ главнѣйшія основы такихъ узаконеній, общія всѣмъ культурнымъ государствамъ Европы и Америки.

Какъ мы видѣли, счетоводство нужно

[1]) Leuch: Theorie und Praxis der italienischen und Nürnberger Buchhaltung.

отнюдь не только въ торговыхъ дѣлахъ; во всякомъ хозяйствѣ, какъ только оно настолько значительно или сложно, что становится затруднительнымъ удерживать обстоятельства и цифры въ памяти, необходимо счетоводство, какъ единственное средство точнаго наблюденія за дѣлами. Мы видѣли также, что всевозможные виды „простого" счетоводства не соотвѣтствуютъ такимъ цѣлямъ, ибо вовсе не просты, хотя точнаго и полнаго наблюденія за дѣлами не даютъ. Только двойное счетоводство дѣйствительно просто и можетъ быть ведено въ какихъ угодно размѣрахъ, требуя въ малыхъ дѣлахъ очень незначительныхъ затратъ времени и труда, но въ то же время позволяя почти безпредѣльное его развитіе, соотвѣтственно расширеніямъ дѣлъ. Только двойное счетоводство можетъ дать хозяину постоянныя и точныя свѣдѣнья, какъ велико его состояніе, что безусловно принадлежитъ ему, что составляетъ въ его рукахъ чужую собственность и что для него выгодно, а что убыточно. Вотъ почему двойное счетоводство давно уже сдѣлалось незамѣнимымъ во всѣхъ крупныхъ предпріятіяхъ и распространяется все шире и шире въ меньшихъ предпріятіяхъ, даже въ совсѣмъ небольшихъ хозяйствахъ. Будетъ время, когда не останется ни одного сколько-нибудь сложнаго хозяйства, не говоря уже о торговыхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ не будетъ вестись отчетности по двойной системѣ; къ этому ведетъ сама необходимость и въ такомъ направленіи развиваются законодательства во всѣхъ культурныхъ государствахъ.

Дѣло въ томъ, что по всякимъ хозяйственнымъ дѣламъ приходится имѣть имущественныя сношенія съ другими людьми; слѣдовательно, ни одинъ хозяинъ не въ правѣ считать себя избавленнымъ отъ всякой отчетности, и общество можетъ требовать отъ него такого веденія дѣлъ, чтобы въ случаѣ усложненій и споровъ можно было бы разобраться въ его счетахъ. Съ распространеніемъ большихъ кредитныхъ, страховыхъ, транспортныхъ и просто торгово-промышленныхъ предпріятій международнаго характера, кругъ соприкосновенія дѣлъ всякаго отдѣльнаго предпринимателя съ дѣлами другихъ людей расширяется: его интересы приходятъ въ связь съ интересами не только его соотечественниковъ, но и далеко за предѣлами его отечества, до нѣкоторой степени со всѣмъ культурнымъ міромъ. Стоитъ заглянуть въ книги, напр., какого-нибудь страхового общества, чтобы убѣдиться, насколько это вѣрно: благодаря перестрахованіямъ и различнымъ операціямъ страхового общества съ заграничными учрежденіями, страхователи самаго незначительнаго уѣзднаго городка оказываются приведенными въ соприкосновеніе съ дѣлами большихъ иностранныхъ фирмъ, а черезъ нихъ съ такими же маленькими страхователями всевозможныхъ странъ и государствъ. Еще сложнѣе нити, которыми соединяются предприниматели всего міра черезъ банковыя учрежденія, благодаря все расширяющимся и усложняющимся кредитнымъ операціямъ. Банкротство какой-нибудь крупной фирмы въ Англіи такъ или иначе отзывается на дѣлахъ какого-нибудь второстепеннаго торговца гдѣ-нибудь у насъ въ глуши, хотя онъ этого не знаетъ, о существованіи погибшей фирмы никогда не слышалъ и могъ бы присягнуть, что въ жизни своей не имѣлъ дѣлъ съ иностранными предпринимателями.

Все это приводитъ къ тому, что въ законодательствѣ различныхъ государствъ не только вводятся все большія и большія требованія отъ предпринимателей въ смыслѣ обязательности болѣе систе-

матическаго счетоводства, но еще такія узаконенія различныхъ государствъ приводятся все къ большему и большему однообразію. Еще быстрѣе происходитъ международное уравненіе торговыхъ обычаевъ дополняющихъ законодательства о счетоводствѣ. Уже теперь основы такихъ узаконеній и обычаевъ въ главнѣйшихъ культурныхъ государствахъ однѣ и тѣ же. Считаемъ поэтому полезнымъ привести эти основы хоть въ главнѣйшихъ чертахъ.

1) *Выборъ системы и формы счетоводства.* Предпринимателю предоставляются вообще свободный выборъ счетоводной системы въ теоретическомъ смыслѣ. Только отдѣльныя книги обязательны во Франціи, въ Россіи, въ Италіи и въ Испаніи; въ прочихъ государствахъ никакихъ опредѣленныхъ конторскихъ книгъ никому не предписывается. Господствуетъ основное правило, что законъ долженъ требовать отъ предпринимателей точнаго счетоводства вообще и такихъ выводовъ періодической отчетности, которые достигаются только при систематическомъ счетоводствѣ. Затѣмъ чѣмъ больше дается свободы въ выборѣ счетоводныхъ формъ, тѣмъ лучше, ибо тѣмъ цѣлесообразнѣе будетъ примѣненіе системъ сообразно особенностямъ каждаго отдѣльнаго предпріятія.

2) Зато *порядочность* въ веденіи конторскихъ книгъ всюду предписывается законами одинаково строго. Нѣкоторыя законодательства въ точности опредѣляютъ, что слѣдуетъ понимать подъ выраженіемъ „порядочность счетоводства“; въ другихъ не дается такихъ опредѣленій, предоставляя больше простора мѣстнымъ обычаямъ. Въ сущности, нельзя допустить, что предприниматель можетъ не знать, что такое порядочность въ веденіи книгъ; приведемъ однако разъясненія, какія даются объ этомъ въ болѣе полныхъ законодательствахъ и печатныхъ сборникахъ обычаевъ. Отъ порядочнаго счетоводства требуется:

а) *Подробность и полнота записей.* Книги должны быть переплетены и страницы въ нихъ пронумерованы. Пробѣлы въ записяхъ воспрещаются. Пустыя мѣста должны быть заполнены косой чертой, чтобы никакихъ добавленій въ книгахъ не могло быть потомъ сдѣлано. Не дозволяется вырывать страницъ, ни замѣнять новыми, ни вклеивать добавочныхъ. Порядокъ записей всегда долженъ быть хронологическій, т. е. съ соблюденіемъ въ записи статей порядка по времени ихъ возникновенія. По возможности счета должны быть ведены ажуръ (à jour) т. е. всегда по день ихъ разсмотрѣнія.

б) *Четкость и достовѣрность записей.* Книги должны быть ведены на мѣстномъ или общераспространенномъ языкѣ. Записи должны быть сдѣланы такъ, чтобы текстъ и цифры были вполнѣ четки и не допускали неправильнаго толкованія. Не допускается никакихъ подчистокъ, ибо въ книгѣ, въ которой имѣются подчистки, записи вообще становятся недостовѣрными. Исправленія допускаются лишь явныя, въ важнѣйшихъ случаяхъ съ оговоркою и во всякомъ случаѣ лишь такія, которыя не вызываютъ сомнѣнія, въ ихъ правильности. Самое исправленіе дѣлается такъ: неправильно записанное перечеркивается красными чернилами или двойной чертой и надъ зачеркнутымъ проставляется вѣрная запись. Оговорка должна быть сдѣлана на той же страницѣ, на которой сдѣлано исправленіе. Воспрещается записывать что-либо между строкъ и вообще все, что можетъ подать поводъ къ подозрѣнію, что въ книгахъ что-либо измѣнено противъ дѣйствительности.

3) *Изъ конторскихъ книгъ должно быть ясно видно положеніе дѣлъ предпринимателя и размѣры его чистаго капитала.* Изъ этого правила прежде всего вытекаетъ, что въ книгахъ должны быть записаны всѣ операціи безъ исключенія. Въ сущности, это правило общеизвѣстно; тѣмъ не менѣе приходится постоянно наблюдать на практикѣ, что однѣ операціи записываются въ книги, другія — нѣтъ. Въ особенности часты пропуски такихъ операцій, которыя должны вскорѣ измѣниться и которыя для сокращенія работы до того времени хранятся въ памяти; напр. запись чека до полученія по немъ денегъ, запись счета до его полной провѣрки и проч. Мы уже указывали на безпорядокъ и опасности, какіе это можетъ порождать; здѣсь мы отмѣчаемъ, что это въ добавокъ незаконно. Записи въ книгахъ должны выражать *всѣ операціи* и въ томъ видѣ, какъ онѣ совершены, при чемъ не слѣдуетъ отступать отъ этого правила ни въ маловажныхъ случаяхъ, ни во избѣжаніе заведенія лишняго счета или лишней книги.

Для того, чтобы размѣры чистаго капитала были ясно видны изъ конторскихъ книгъ, достаточно ихъ правильнаго веденія. Вовсе не требуется, чтобы счета были во всякое время подготовлены къ заключенію; какъ уже сказано въ § 40 не существуетъ системы, которая бы это давала. Требованіе закона надо понимать какъ обязательство регулярно заключать счета въ опредѣленные сроки съ полнымъ составленіемъ инвентаря и не запускать веденія счетовъ въ прочее время, чтобы, въ случаѣ надобности, можно было составить экстренный балансъ, хотя и со всѣми обычными подготовленіями, но совершенно правильно. Особенно важно, чтобы Разсчетная книга (Ресконтро личныхъ счетовъ) была ведена безупречно и во всякое время позволяла бы узнать путемъ выборки изъ нея, что мы должны кредиторамъ и что намъ должны дебиторы, а также чтобы счета и книги были ведены согласно основнымъ правиламъ счетоводства. Законъ не предписываетъ двойной бухгалтеріи, (за исключеніемъ Италіи, гдѣ двойное счетоводство обязательно), и если предпріятіе позволяетъ получать полныя свѣдѣнія о дѣлахъ по системѣ простой бухгалтеріи, всякій въ правѣ придерживаться этой системы. Мы уже указывали на то, что большинство мелкихъ торговыхъ предпріятій обходятся въ своемъ счетоводствѣ одной изъ среднихъ ступеней простой системы и что это вполнѣ законно. Надо однако сказать, что все болѣе и болѣе распространяется убѣжденіе, что только двойное счетоводство вполнѣ соотвѣтствуетъ смыслу требованій законовъ. Это въ особенности примѣнимо къ тѣмъ государствамъ, въ которыхъ предприниматели сами объявляютъ о размѣрахъ своихъ оборотовъ и отвѣтственны, если въ ихъ показаніяхъ обнаружится неправильность. Тутъ всякій заинтересованъ въ томъ, чтобы у него были точныя свѣдѣнія о результатахъ его дѣлъ, а вполнѣ надежными свѣдѣнья могутъ быть только при веденіи книгъ по двойной системѣ.

4) *Обязательно періодическое заключеніе счетовъ инвентарнымъ порядкомъ, съ составленіемъ общаго баланса.* Это правило уже подробно разсмотрѣно въ §§ 24—29.

5) *Обязательно храненіе конторскихъ книгъ, документовъ и дѣловыхъ писемъ въ продолженіе земской давности.* Земская давность для такого храненія въ большинствѣ государствъ, какъ и въ Россіи, полагается десятилѣтняя. Только по

истеченіи земской давности утрачивается право оспариванья разсчетовъ, а потому и обязательно хранить какъ книги, такъ и документальныя доказательства вышеуказанный срокъ. По торговымъ обычаямъ главнѣйшія книги не уничтожаются и по истеченіи земской давности.

6) *Доказательное значеніе торговыхъ книгъ.* Во всѣхъ торговыхъ законодательствахъ установлено, что правильно веденныя торговыя книги имѣютъ доказательную силу передъ судомъ. Если купецъ представляетъ въ судъ свои конторскія книги въ подтвержденіе какихъ либо оспариваемыхъ правъ и противная сторона не можетъ сдѣлать того же, а веденіе книгъ будетъ признано правильнымъ, доказательство будетъ безспорнымъ. Но если въ веденіи книгъ будутъ усмотрѣны неправильности, книги теряютъ всякую доказательную силу. Если обѣими тяжущимися сторонами представляются торговыя книги, судомъ придается больше вѣры тѣмъ книгамъ, веденіе которыхъ пунктуальнѣе и правильнѣе.

7) *Отвѣтственность за неправильное веденіе книгъ.* Вообще не устанавливается правительственнаго надзора за счетоводствомъ частныхъ предпріятій; но если, по поводу какой-нибудь тяжбы, главнымъ же образомъ въ случаяхъ несостоятельности, оказывается, что торговецъ не велъ книгъ или велъ книги неправильно, онъ подлежитъ отвѣтственности и во всякомъ случаѣ ухудшаетъ свое положеніе.

8) *Коммерческая тайна.* Торговые уставы признаютъ конторскія книги коммерческой тайной; поэтому книги вытребываются отъ владѣльцевъ только въ случаяхъ компанейскихъ споровъ, при раздѣлахъ имущества и при несостоятельности. Во всѣхъ прочихъ случаяхъ предприниматель воленъ воспользоваться доказательной силой своихъ книгъ, или нѣтъ, какъ самъ пожелаетъ.

9) *О формѣ книгъ* большинство торговыхъ уставовъ не даетъ подробныхъ указаній, довольствуясь общими указаніями смысла и назначенія книгъ, а также, чтобы книги были переплетены съ пронумерованными (постранично или попарно) страницами. Въ нѣкоторыхъ государствахъ (напр., во Франціи), обязательныя книги должны быть предварительно или по ихъ заключеніи предъявлены особому должностному лицу, которое дѣлаетъ помѣтку, сколько въ книгѣ страницъ, какъ она переплетена, съ какого числа и по какое число ведена и проч. Такая регламентація признается въ большинствѣ государствъ излишней, какъ мѣра отяготительная и малополезная.

Изъ этого краткаго обзора видно, что законодательство нигдѣ не требуетъ чего-либо, что не было бы въ полномъ согласованіи съ теоріей счетоводства. Если мы будемъ вести книги вполнѣ согласно теоретическимъ правиламъ двойной бухгалтеріи, если наше счетоводство будетъ давать ясныя свѣдѣнья о нашихъ дѣлахъ, ничего не утаивая, правдиво и въ порядкѣ, мы впередъ можемъ быть спокойны, что оно будетъ согласоваться не только съ нашими собственными интересами, но и съ требованіями законовъ, въ какой бы культурной странѣ мы бы ни были, при чемъ съ формальной стороны намъ придется соображаться лишь съ немногими и второстепенными особенностями мѣстныхъ законовъ. Нельзя того же сказать о простой бухгалтеріи, ибо есть государства (напр., Италія), въ коихъ оно закономъ не признается правильнымъ.

Въ заключеніе этого параграфа отмѣтимъ, что соблюденіе русскихъ зако-

новъ о счетоводствѣ [1]) достаточно при веденіи торговыхъ дѣлъ въ большинствѣ культурныхъ государствъ. Надо только имѣть въ виду слѣдующее:

1) Во Франціи и во всѣхъ государствахъ, позаимствовавшихъ французскій Code de Commerce (Торговый уставъ) полностью, требуется, согласно ст. 8—11 этого устава слѣдующее: Всякій торгующій обязанъ вести Дневную книгу, въ которую долженъ изо дня въ день записывать: свои активныя и пассивныя обязательства, свои торговыя операціи, каковы купля и продажа, выставленіе, акцептъ и передача векселей и все, что онъ въ какой-либо формѣ получаетъ или выдаетъ. Ежемѣсячно записывается взятое на свои домашніе расходы. Дневная книга ведется самостоятельно, независимо отъ прочихъ употребительныхъ, но не обязательныхъ книгъ. Обязательно десятилѣтнее храненіе книгъ и документовъ и веденіе Копировальной книги (copie de lettres). Обязательно ежегодное составленіе инвентаря и генеральнаго отчета, а также веденіе Инвентарной книги. Дневную и Инвентарную книгу, за подписью владѣльца, обязательно ежегодно предъявлять по заключеніи меру (городскому головѣ) или коммерческому суду для визированья. Книги должны быть переплетены, страницы—пронумерованы; порядокъ записей долженъ быть хронологическій; не допускается пробѣловъ въ книгахъ, приписокъ съ боковъ записей и проч.

2) Сходенъ съ французскимъ итальянскій торговый уставъ (Codice di Commercio, §§ 21—28), но въ немъ еще требуется, чтобы генеральный отчетъ былъ составленъ изъ счета Баланса и счета Прибылей и убытковъ, слѣдовательно, не иначе какъ по системѣ двойной бухгалтеріи. Кромѣ того обязательно двойное визированіе книгъ, при ихъ открытіи и по ихъ заключеніи.

§ 64. **Число, коимъ помѣчается статья.** Законодательства не даютъ точныхъ указаній какимъ числомъ должна быть помѣчена та или другая запись въ книгахъ; это устанавливается торговыми обычаями, а частью практикой коммерческихъ судовъ. Общими являются въ этомъ отношеніи слѣдующія основныя правила:

а) Всякая операція, вызывающая имущественное измѣненіе въ нашихъ дѣлахъ, должна быть тотчасъ же записана, чтобы показанія книгъ и дѣйствительная наличность имущества во всякое время по возможности точнѣе согласовались и представлялась возможность съ достаточнымъ приближеніемъ къ истинѣ судить о наличныхъ остаткахъ по книгамъ.

б) Запись можетъ, однако, состояться лишь съ того момента, когда операція является точно выраженной въ извѣстной суммѣ денегъ, иначе говоря, когда точно опредѣлится въ расчетѣ на деньги совершаемое измѣненіе имущественной формы.

в) Всякая опредѣлившаяся на деньги операція должна быть записана въ книги тѣмъ числомъ, въ какое она у насъ закончена и въ какое у насъ получено о ней извѣстіе. Статьи, составляемыя на основаніи писемъ, телеграммъ, счетовъ и тому подобныхъ документовъ, заносятся въ книги числомъ поступленія этихъ документовъ, а не числомъ, коимъ они помѣчены.

г) Кредитныя операціи, каковы отпускъ товара въ кредитъ, вексельныя и т. п., должно записывать тѣмъ числомъ, съ котораго возникающее обя-

[1]) Эти законы полностью будутъ приведены въ отдѣлѣ 14-мъ.

зательство входитъ въ силу или когда получены документы.

Въ частности эти правила дополняются слѣдующими:

1) *О продажѣ товара въ кредитъ.* Если не было отдѣльнаго соглашенія, право собственности на проданные предметы переходитъ отъ продавца къ покупателю съ того момента, когда они сданы ему или транспортному учрежденію для доставленія ему. Поэтому въ дебетъ покупателя заносится сумма, на какую ему отправленъ товаръ, тѣмъ числомъ какимъ помѣчена его пріемная расписка или накладная транспортнаго учрежденія. Точно также при закупкахъ товара записывается въ кредитъ поставщика соотвѣтственная сумма числомъ полученія отъ него счета, а не числомъ полученія товара.

2) *О векселяхъ.* Трассантъ кредитуетъ трассата тѣмъ самымъ днемъ коимъ помѣченъ его переводный вексель, хотя бы таковой еще не былъ пущенъ въ обращеніе, а остался почему-либо въ портфелѣ трассанта. Это основывается на томъ соображеніи, что съ момента трассировки векселя должникъ перестаетъ быть личнымъ должникомъ трассанта, а становится должникомъ всякаго, въ чьи руки перейдетъ выставленный на него вексель.

Выдавая простой вексель, мы тѣмъ же числомъ, коимъ помѣчаемъ таковой, заносимъ соотвѣтственную статью въ кредитъ счета Векселей къ платежу и въ дебетъ счета кредитора, которому мы выдаемъ вексель. Однако, такъ какъ операція оказывается совершенной лишь по врученіи векселя кредитору, можно записать операцію и этимъ числомъ.

Что касается дня, коимъ трассатъ помѣчаетъ запись о выставленной на него траттѣ, то, какъ уже мы выяснили въ § 55, согласно общепринятому обычаю, запись помѣчается днемъ полученія извѣщенія о траттѣ, хотя юридическое обязательство по ней возникаетъ лишь со дня ея акцепта.

3) *Предварительныя записи.* Поручая продажу товара, векселей и другихъ цѣнностей на срочную коммиссію, мы не знаемъ иногда въ точности за сколько порученное будетъ продано. Если коммиссіонный срокъ продолжительный, ничего не остается дѣлать, какъ завести для такихъ операцій особый счетъ. Если же коммиссіонный срокъ (напр. въ биржевыхъ операціяхъ) не болѣе одного или двухъ дней, допускается составленіе соотвѣтственной статьи днемъ порученія безъ проставленія суммъ въ денежной графѣ. По полученіи коммиссіоннаго счета суммы проставляются безъ особыхъ о томъ помѣтокъ. Такое отступленіе отъ общихъ правилъ счетоводства допускается лишь въ этомъ отдѣльномъ случаѣ, согласно обычаю; имѣется въ виду, что особыхъ счетовъ для подобныхъ рѣдкихъ операцій обыкновенно не бываетъ, а своевременная запись тутъ особенно желательна, такъ какъ цѣнности переданы въ распоряженіе другого лица.

Замѣтимъ, однако, что такой порядокъ, хотя употребителенъ и согласуется съ торговыми обычаями, нельзя признать вполнѣ правильнымъ, такъ какъ дѣло сводится къ допущенію временныхъ пробѣдовъ.

§ **65. О погрѣшностяхъ въ счетоводствѣ.** Ошибаться свойственно человѣку; отъ ошибокъ не застрахованы и счетоводы. Не существуетъ такихъ пріемовъ счетоводства, при коихъ погрѣшности сдѣлались бы безусловно невозможными. Стало быть, нечего и надѣяться, что погрѣшностей не окажется, а важнѣе всего изыскать способы своевременнаго ихъ открытія путемъ тщательнаго контроля для немедленнаго исправленія.

Имѣя это въ виду, намъ не мѣшаетъ изучить, какимъ образомъ въ счетоводство могутъ вкрадываться погрѣшности и какимъ способомъ онѣ обнаруживаются.

Существуютъ только слѣдующіе три источника невольныхъ погрѣшностей въ счетоводствѣ:

1) Неправильности въ основныхъ документахъ, на основаніи коихъ составляются записи.

2) Погрѣшности при выпискѣ данныхъ изъ основныхъ документовъ въ первоначальную журнальную статью.

3) Погрѣшности при разныхъ послѣдующихъ счетоводныхъ манипуляціяхъ съ первоначально правильно записанными изъ документовъ данными.

Неправильности въ документахъ. Какъ уже было сказано въ § 31, главнѣйшія, а въ образцовыхъ конторахъ даже всѣ статьи составляются не иначе, какъ на основаніи письменныхъ данныхъ: писемъ, телеграммъ, счетовъ, условій, векселей, ордеровъ, отрывныхъ чековъ и проч. Ясно, что если въ такіе документы вкралась какая-нибудь ошибка, соотвѣтственная журнальная статья, а затѣмъ и выводныя изъ нея статьи въ прочихъ книгахъ будутъ невѣрны. Поэтому документы, до составленія по нимъ журнальной статьи, должны быть тщательно провѣрены. Такая провѣрка называется контролемъ и заключается въ томъ, что до поступленія къ бухгалтеру для конторскаго исполненія, документъ во всѣхъ отношеніяхъ провѣряется особымъ лицомъ. При провѣркѣ непремѣнно должны быть повѣрены ариѳметическія дѣйствія, на коихъ основаны данныя документа, а если въ немъ дѣлаются ссылки на другіе документы или на книжныя статьи, таковыя должны быть провѣрены сличеніемъ. Тщательный контроль документовъ дѣло нелегкое и требуетъ немалаго конторскаго труда, напр. при повѣркѣ счетовъ, вексельныхъ вычисленій, переводовъ на иныя деньги, сроковъ платежей и т. п. Тѣмъ не менѣе бдительный контроль основныхъ документовъ приходится рекомендовать во всѣхъ предпріятіяхъ такъ какъ погрѣшности документальныя могутъ быть впослѣдствіи неисправимы и слѣдовательно наиболѣе опасны.

Ошибки при записяхъ изъ вѣрныхъ документовъ въ книги менѣе опасны. Такія ошибки могутъ заключаться въ томъ, что какое-нибудь число записывается въ книгу невѣрно, или бываетъ пропущено, или вносится дважды; могутъ онѣ произойти и отъ неправильнаго разумѣнія сообщаемыхъ въ документѣ данныхъ. Своевременное обнаруженіе подобныхъ погрѣшностей возможно только повѣркой начерно-составленныхъ журнальныхъ статей еще разъ сличая ихъ съ основными документами. Для этой работы либо имѣется въ конторѣ особый контролеръ, либо черновая запись вмѣстѣ съ документомъ возвращается для повѣрки первому контролеру, либо наконецъ это дѣлается самимъ бухгалтеромъ, или хозяиномъ но непремѣнно какъ самостоятельный трудъ, не полагаясь на поверхностную повѣрку записи тотчасъ по ея составленіи. Во всѣхъ случаяхъ, когда принятъ порядокъ составленія статей въ вспомогательныхъ книгахъ непосредственно изъ документовъ, независимо отъ журнала (напр. въ Разсчетной книгѣ, Вексельной и проч.), черновой журналъ и вспомогательныя книги непремѣнно надо сличать. При составленіи журнальныхъ статей на основаніи документовъ, принято помѣчать самый документъ объ исполненной статьѣ съ проставленіемъ въ помѣткѣ суммы статьи; ясно, что это даетъ возможность еще разъ провѣрить дѣло

безъ особаго труда, простымъ просмотромъ исполненныхъ документовъ [1].

Провѣрку всегда предпочтительно поручать другому лицу, такъ какъ трудно предположить, что двое совершатъ одну и ту же ошибку. На томъ же основанiи записи въ вспомогательныхъ книгахъ полезно составлять непосредственно по документамъ или хотя и по основнымъ книгамъ, но съ подробными дополненiями непосредственно изъ документовъ, провѣряя при этомъ запись въ основныхъ книгахъ. Всѣ эти прiемы повѣрки настолько дѣйствительны, что при систематическомъ пользованiи ими, погрѣшности всегда обнаруживаются своевременное, т. е. тотчасъ по составленiи черновой журнальной статьи.

Погрѣшности въ самомъ счетоводствѣ (въ манипуляцiяхъ счетоводства), когда первоначальная журнальная статья составлена правильно, бываютъ: отъ погрѣшностей въ сложенiи, при переносахъ (транспортахъ) со страницы на страницу, при разнесенiи статей, въ видѣ описки (напр. 7358 вмѣсто 7385), отъ пропусковъ, отъ занесенiя одной и той же статьи дважды, отъ занесенiя не въ тотъ счетъ или не на ту страницу и т. п. Всѣ подобныя погрѣшности, при веденiи счетоводства по двойной системѣ, должны непремѣнно обнаружиться при первомъ же пробномъ балансѣ, который съ этой цѣлью и составляется. Именно въ свойствѣ двойной системы обнаруживать малѣйшiя погрѣшности въ самомъ счетоводствѣ и заключается одно изъ важнѣйшихъ ея преимуществъ. Повѣрка счетоводства сводится, слѣдовательно: къ перiодическому составленiю пробнаго баланса (обыкновенно разъ въ мѣсяцъ), съ провѣркой записей путемъ пунктировки въ случаяхъ несовпаденiя итоговъ пробнаго баланса, къ сличенiю счетовъ главной книги съ соотвѣтственными вспомогательными книгами, наконецъ къ полной повѣркѣ счетоводства ежегодно при составленiи генеральнаго отчета. Всѣ эти повѣрочные прiемы счетоводства нами уже разсмотрѣны. Указано нами и то, что въ двойной бухгалтерiи каждая отдѣльная запись имѣетъ влiянiе на общiе выводы, подобно отдѣльнымъ камнямъ свода, которые должны быть одинаково правильно обтесаны, чтобы не обрушился весь сводъ. Точно также въ двойной бухгалтерiи всѣ отдѣльныя книги, основного строя и вспомогательныя, находятся въ связи между собой, и неправильность въ одной изъ нихъ тотчасъ же обнаруживается несогласованiемъ ея показанiй съ остальными. Всякая погрѣшность отражается на всей системѣ и создаетъ множество погрѣшностей въ прочихъ книгахъ, пока не будетъ открыта; зато если общiе выводы правильны, можно съ увѣренностью сказать, что и всѣ отдѣльныя части вполнѣ правильны. Ясно, что двойное счетоводство предпочтительно передъ простымъ, но требуетъ очень внимательнаго отношенiя къ дѣлу, такъ какъ не примиряется ни съ какимъ приближенiемъ къ истинѣ, а принуждаетъ къ безошибочности.

На практикѣ счетоводныя погрѣшности чаще всего обнаруживаются въ концѣ мѣсяца, при составленiи пробнаго баланса. Убѣдясь, что общiй итогъ

---

[1]) Что это не пустая формальность, пояснимъ слѣдующимъ примѣромъ: Часто бываетъ, что скидка со счета сдѣлана когда онъ совершенно законченъ, самимъ хозяиномъ, въ видѣ простой приписки. Такую приписку составитель журнальной статьи можетъ пропустить. Если же, по составленiи статьи, онъ помѣтитъ документъ ея суммой, которая будетъ равна суммѣ счета безъ скидки, это будетъ обнаружено при повѣркѣ исполненныхъ документовъ.

дебета не равенъ общему итогу кредита въ пробномъ балансѣ, счетоводъ видитъ, что есть погрѣшности, но какого рода и въ какихъ счетахъ—не видитъ. Требуется много опытности и проницательности, чтобы сразу, по различнымъ признакамъ сообразить гдѣ именно скрыта ошибка и чтобы отыскать ее безъ особаго труда. Пока счетоводъ не обладаетъ такой проницательностью, онъ можетъ полагаться только на свое терпѣніе и долженъ разыскивать ошибки пунктировкой. Не безъ основанія прозвали пробный балансъ шутливымъ прозвищемъ „бухгалтерская совѣсть.“

Изъ сказаннаго видно, что безошибочное счетоводство возможно только при бдительномъ контролѣ, который долженъ вестись рядомъ съ бухгалтеріей. Въ небольшихъ частныхъ предпріятіяхъ, однако, отдѣльный контролеръ чаще всего не существуетъ, и бухгалтеръ бываетъ предоставленъ своимъ собственнымъ силамъ. Въ такомъ случаѣ ему остается только такъ распредѣлить свой трудъ, чтобы быть своимъ собственнымъ контролеромъ. Двойная система, какъ мы видѣли, даетъ много способовъ для этого. Въ общественныхъ и въ крупныхъ частныхъ предпріятіяхъ, какъ и въ различныхъ учрежденіяхъ, дѣло облегчается существованіемъ болѣе или менѣе широко организованнаго контроля изъ особыхъ для того выборныхъ или должностныхъ лицъ. На обязанностяхъ контролеровъ лежитъ при этомъ не только наблюденіе за безошибочностью счетоводства, но также и охраненіе предпріятія отъ преступныхъ покушеній, какъ постороннихъ лицъ, такъ и среди служащихъ. Чѣмъ строже контроль, тѣмъ больше гарантій что не будетъ въ дѣлѣ ни ошибокъ, ни преступныхъ дѣйствій, а слѣдовательно, тѣмъ больше чести учрежденію. Только въ некультурныхъ странахъ тяготятся строгимъ контролемъ; болѣе просвѣщенные люди имъ гордятся.

Когда приходится ревизовать счетоводство, соблюдается обыкновенно слѣдующій порядокъ: Сначала провѣряются книги въ смыслѣ ихъ согласованія и вѣрности выводовъ. Такъ какъ полная провѣрка всѣхъ статей обыкновенно невозможна, дѣлается затѣмъ провѣрка отдѣльныхъ статей на выдержку. Дѣлается это такъ: Берутъ изъ оправдательныхъ документовъ какой-нибудь посложнѣе, провѣряютъ самый документъ и затѣмъ всѣ основанныя на немъ записи сначала до конца. Прослѣдивъ такимъ образомъ счетоводство по нѣсколькимъ документамъ, переходятъ къ повѣркѣ Кассовой книги уже безъ пропусковъ по оправдательнымъ документамъ. Затѣмъ особенное вниманіе обращается на инвентарь и счетъ баланса. Сличается, точно ли согласуется заключительный балансъ съ данными инвентаря, дѣйствительно-ли показанные въ инвентарѣ наличные остатки находятся на лицо, правильно-ли вычислена цѣнность остатковъ, вѣрно-ли выведены въ смѣшанныхъ счетахъ прибыль и убытокъ, на какихъ основаніяхъ созданы переходныя статьи, сколько снесено со счетовъ по амортизаціи и проч. При систематическомъ отношеніи къ дѣлу и знаніи теоріи, повѣрка въ такомъ порядкѣ дѣло кропотливое, но отнюдь не трудное, и всегда можетъ привести къ вполнѣ надежнымъ выводамъ. Постоянныя повѣрочныя коммиссіи акціонерныхъ обществъ и различныхъ учрежденій, какъ отвѣтственныя за правильность утверждаемаго ими счетоводства, не должны ограничиваться повѣркой лишь вполнѣ заключенныхъ книгъ и счетовъ. Онѣ поступятъ благоразумно, сдѣлавъ нѣс-

колько повѣрокъ въ общихъ чертахъ въ теченіе періода и подготовивъ этимъ главную повѣрку по составленіи генеральнаго отчета.

Въ частныхъ предпріятіяхъ точно также долженъ относиться къ повѣркамъ принципалъ. Строгій и проницательный хозяйскій контроль вноситъ въ счетоводство больше общаго стремленія служащихъ къ безошибочности, чѣмъ всякій другой видъ контроля. Особенно бдительный контроль нуженъ на фабрикахъ и въ большихъ гостиницахъ, такъ какъ въ такихъ предпріятіяхъ поневолѣ приходится имѣть очень большое число отвѣтственныхъ лицъ. Само собою разумѣется, что форма контроля всюду бываетъ различна, такъ какъ находится въ зависимости отъ размѣровъ и особенностей предпріятій. Общими остаются, однако слѣдующія основныя правила:

1) Контроль долженъ вестись безъ помѣхи операціямъ предпріятія и безъ чрезмѣрнаго усложненія конторскихъ дѣлъ.

2) Контроль долженъ касаться всѣхъ частей предпріятія, безъ всякихъ изъятій и пропусковъ.

3) Результаты контроля всегда должны быть принимаемы во вниманіе и указываемыя контролемъ неправильности всегда должны быть устраняемы, такъ какъ иначе энергія контроля тотчасъ же начнетъ ослабѣвать.

§ **66.—Исправленіе конторскихъ погрѣшностей.** При исправленіи погрѣшностей въ счетоводствѣ, надо помнить, что отъ этого отнюдь не умаляется доказательная сила книгъ, если только исправленіе сдѣлано согласно предписаніямъ закона, т. е. если зачеркнутое вполнѣ можетъ быть прочитано и если изъ соотвѣтственной внизу страницы надписи или просто изъ постраничныхъ итоговъ видно, что сдѣлано исправленіе простой бухгалтерской погрѣшности. Ни въ коемъ случаѣ первоначальная запись не должна быть подчищена или зачеркнута такъ, что не можетъ уже быть прочитана. Если найдена погрѣшность до разнесенія статьи въ другія книги и до подведенія постраничнаго итога, вполнѣ достаточно зачеркнуть ошибочно записанное двойной тонкой чертой или красными чернилами и сверху красными же чернилами написать правильную запись. Если же постраничный итогъ уже подведенъ и статья разнесена въ другія книги, такое исправленіе не дѣлается, а составляется журнальнымъ порядкомъ особая исправительная статья. Во всѣхъ случаяхъ, когда погрѣшность немаловажна, исправленіе ея должно оговорить внизу страницы за подписью отвѣтственнаго лица.

Объ исправительныхъ журнальныхъ статьяхъ надо сказать слѣдующее:

1) Въ случаяхъ, когда въ первоначальной статьѣ сумма записана невѣрная, т. е. больше или меньше надлежащей, составляется добавочная журнальная статья: а) если проставленная сумма слишкомъ мала,—на недостающую сумму съ тѣмъ же текстомъ, какъ въ первой статьѣ; б) если проставленная сумма слишкомъ велика,—на сумму излишка съ текстомъ противоположнымъ первомъ; въ обоихъ случаяхъ съ поясненіемъ въ текстѣ объ исправительномъ значеніи статьи. Ясно, что ошибка исправляется: въ первомъ случаѣ тѣмъ, что по разнесеніи исправительной статьи въ надлежащіе счета, недостающая сумма добавляется, вслѣдствіе чего итогъ получается вѣрный; во второмъ случаѣ, излишне записанное въ счетъ попадетъ также на его противоположную сторону, и сальдо получится вѣрное. Возьмемъ примѣры:

Неправильная журнальная статья была:

На сч. **Процентныхъ бумагъ**
Со сч. **Дебиторовъ**
За присланныя и т. д. Р. 2.300

Въ дѣйствительности было прислано процентныхъ бумагъ на Р. 3.200. Слѣдовательно сумма проставлена на 900 руб. слишкомъ малая. Мы составимъ исправительную статью:

На сч. **Процентн. бумагъ**
Со сч. **Дебиторовъ.**
Для исправленія неправильно составленной статьи (отъ такого то числа, Журн. стр. 000) на 2.300 р. вмѣсто 3.200 р. за полученныя и т. д. . . . . Р. 900

Ясно что въ дебетѣ сч. Процентныхъ бумагъ и въ кредитѣ сч. Дебиторовъ по разнесеніи этой исправительной статьи итоги будутъ вѣрны.

Другой примѣръ: Мы неправильно отнесли на сч. Товара со сч. Кредиторовъ Р. 4.300 вмѣсто Р. 3.400. Опять у насъ ошибка на Р. 900, но въ обратномъ смыслѣ, т. е. проставленная сумма настолько слишкомъ велика. Мы составимъ статью обратнаго содержанія, т. е. на сч. Кредиторовъ со счета Товара: для исправленія неправильно составленной статьи (такой-то), на Р. 4.300 вмѣсто Р. 3.200, и т. д.—Р. 900. По разнесеніи этой статьи излишне записанные въ дебетъ сч. Товара 900 руб. попадутъ и въ его кредитъ, вслѣдствіе чего сальдо дебета получится вѣрное; точно также сальдо кредита въ сч. Кредиторовъ будетъ исправлено занесеніемъ 900 руб. въ его дебетъ.

2) Когда неправильность заключается въ ошибочномъ проставленіи одного счета вмѣсто другого. Напр., у насъ есть статья: на сч. Товара со сч. Кредиторовъ Р. 4.000; оказалось же, что кредиторъ прислалъ римессу, а не товаръ, и ту же сумму Р. 4.000 слѣдовало снести со сч. Кредиторовъ на сч. Векселей къ полученію. Очевидно исправительная статья получится:

На сч. **Векселей къ получ.**
Со сч. **Товара.**
За неправильно отнесенныя и т. д. (подробно) . . Р. 4000

Въ счетѣ Товара послѣ этого дебетъ и кредитъ по этой статьѣ взаимно уничтожаются, и сумма совершенно правильно попадаетъ въ дебетъ сч. Векселей къ пол.

3) Если погрѣшность заключается въ неправильномъ сложеніи составныхъ частей сложной статьи. Напр:

На сч. **Товара**
Со сч. **Вексел. къ плат.** Р. 800
„ „ **Кредиторовъ** „ 1300 Р. 2000

Въ кредитѣ обоихъ счетовъ, съ которыхъ суммы сносятся, онѣ записаны правильно; но въ дебетѣ сч. Товара сумма записана на Р. 100 слишкомъ малая. Въ этомъ случаѣ составляется такая исправительная статья.

На сч. **Товара**
безъ кредитора,
Для исправленія и т. д. . Р. 100

Теперь недостававшія въ дебетѣ сч. Товара Р. 100 пополнены, и ошибка устранена.

4) Если одна и та же сумма ошибочно записана въ счета два раза или если записанная статья вообще не подлежала записи и является излишней. Напримѣръ, у насъ записано: на сч. Товара, со сч. Кредиторовъ Р. 2000, оказывается, что этой статьи записывать не слѣдовало, потому-ли что она уже была записана раньше или потому что такого товара намъ вовсе не посылалось — безразлично.

Исправительная статья, очевидно должна быть простымъ противоположеніемъ невѣрной для ея уничтоженія: на сч. Кредиторовъ со сч. Товара, для исправленія и т. д.—Р. 2000.

5) Если въ статьѣ какъ дебитованье, такъ и кредитованье одинаково неправильны. Напримѣръ, дебиторъ уплачиваетъ намъ Р. 1200 наличными, а мы по разсѣянности записываемъ получку въ кредитъ Кассовой книги:

На сч. **Дебиторовъ** Р. 1200.

Въ этой статьѣ все невѣрно, такъ какъ такой суммы не должно значиться въ кредитѣ сч. Кассы, какъ не должно быть въ дебетѣ сч. Дебиторовъ. Остается только исправить запись двумя исправительными статьями: одной мы должны совершенно уничтожить неправильную, другою записать дѣло вновь. Мы запишемъ, стало быть, въ дебетъ Кассовой книги: Со сч. Дебиторовъ и т. д. Р. 1200. Потомъ мы запишемъ опять таки въ дебетъ Кассовой книги:

Со сч. **Дебиторовъ.**

За полученныя (подробно) и неправильно отнесенныя въ кредитъ (Касса стр. 00), по исправленіи погрѣшности . . . . . Р. 1200.

Теперь все въ порядкѣ: по разнесеніи первой исправительной статьи неправильность въ счетахъ уничтожена, какъ бы невѣрной статьи вовсе не было; по разнесеніи второй испр. статьи полученная сумма оказывается правильно заприходованной и правильно отнесенной въ кредитъ дебитора.

6) Если журнальная статья была правильная и ошибка оказывается только въ главной книгѣ, т. е. разнесеніе было неправильное, исправленія дѣлаются только въ главной книгѣ, хотя бы въ видѣ исправительныхъ статей, но только въ тѣхъ случаяхъ, когда это можно сдѣлать не нарушая правила, чтобы общій итогъ дебета всѣхъ счетовъ равнялся общему итогу кредита всѣхъ счетовъ и общему итогу журнала. Во всѣхъ прочихъ случаяхъ такія исправленія приходится дѣлать простымъ зачеркиваньемъ неправильныхъ записей съ надписаніемъ надъ зачеркнутомъ того, что надлежало, и съ оговоркой внизу страницы за подписью ревизующихъ лицъ.

§ **67. Основы существующихъ системъ (формъ) двойного счетоводства**. Нелегкое дѣло разобраться среди всѣхъ примѣняемыхъ на практикѣ формъ двойного счетоводства. Нужно твердое знаніе теоріи счетоводства, чтобы не быть сбитымъ съ толку безчисленными видоизмѣненіями книгъ, ихъ названій, графки и прочаго, и чтобы не терять изъ вида, что все это чисто наружныя, второстепенныя измѣненія одной общей системы. Счетоводъ, изучившій дѣло только на практикѣ, пожалуй даже не разберется во всей этой путаницѣ, усложняемой еще безчисленнымъ множествомъ „руководствъ“, въ которыхъ преподаются иногда самыя фантастическія „системы“. За то съ твердымъ знаніемъ основной теоріи счетоводъ не можетъ быть введенъ въ заблужденіе и всегда разберется въ дѣлѣ, сколько бы оно ни усложнялось второстепенными видоизмѣненіями двойной системы.

Итакъ, зная основы счетоводства, зная что другихъ основъ еще не изобрѣтено и, вѣроятно, никогда не будетъ изобрѣтено, мы можемъ съ увѣренностью сказать, что существующія практическія системы въ сущности однородны; когда намъ предлагаются оригинальныя новыя системы, онѣ всегда оказываются либо неправиль-

ными, построенными на совершенно невѣрныхъ началахъ и потому вовсе непримѣнимы, либо оригинальными только наружно, благодаря новымъ названіямъ и своеобразной графкѣ книгъ; что же касается примѣняемыхъ на практикѣ системъ, мы можемъ сгруппировать ихъ въ нѣсколько группъ по сущности ихъ наружныхъ особенностей и тотчасъ же убѣдиться, какъ мало между ними дѣйствительнаго различія.

Сначала замѣтимъ, что различія сводятся къ слѣдующимъ категоріямъ:

1) По выбору и наименованію счетовъ.

2) По группировкѣ счетовъ въ главной книгѣ и въ вспомогательныхъ.

3) По характеру и числу основныхъ книгъ.

4) По способамъ разнесенія статей изъ основныхъ хронологическихъ книгъ въ главную и вспомогательныя.

I. *По выбору и наименованію счетовъ.* Ясно, что выборъ и наименованіе счетовъ въ различныхъ по характеру и размѣрамъ предпріятіяхъ должны быть очень различны. Надо прибавить къ этому, что одни и тѣ же счеты въ различныхъ странахъ и даже различными счетоводами, одной и той же страны именуются далеко не одинаково. Различіе получается, разумѣется, несущественное; но все-таки оно настолько видоизмѣняетъ счетоводство съ наружной стороны, что при ознакомленіи съ новыми формами нужно съ напряженіемъ вникать въ смыслъ имущественныхъ счетовъ, въ ихъ отношеніе къ счету капитала и въ порядокъ ихъ подраздѣленія, чтобы въ нихъ освоиться и не сбиваться. При этомъ очень важно, ведется ли много отдѣльныхъ счетовъ въ главной книгѣ и мало вспомогательныхъ книгъ, или наоборотъ, въ главной книгѣ имѣется лишь нѣсколько коллективныхъ счетовъ, дополняемыхъ множествомъ вспомогательныхъ книгъ. Отсюда мы приходимъ къ выводу, что по выбору счетовъ получается два вида счетоводства:

а) Основанное на единичныхъ счетахъ главной книги съ малымъ числомъ вспомогательныхъ книгъ;

б) Основанное на коллективныхъ счетахъ главной книги съ большимъ числомъ вспомогательныхъ книгъ.

II. *По группировкѣ счетовъ и ихъ виду.* Счета могутъ быть открыты въ главной книгѣ, одинъ за другимъ, въ видѣ ея отдѣловъ. Такъ распредѣлялъ свои счета еще Лука Пачіоли, и это наиболѣе употребительная форма. Но можно вести счета и на общихъ страницахъ, въ видѣ таблицъ, имѣя для отдѣльныхъ счетовъ лишь параллельныя графы, какова, напримѣръ, система приведенныхъ нами выше схематическихъ изображеній счетоводства. Отсюда мы заключаемъ, что по группировкѣ и виду счетовъ получаются опять таки двѣ категоріи:

а) Съ особыми отдѣлами главной книги для счетовъ.

б) Съ табличнымъ веденіемъ счетовъ на общихъ листахъ съ параллельными графами.

III. *По характеру и числу основныхъ книгъ.* Двойное счетоводство, какъ мы видѣли, вполнѣ можетъ обходиться безъ журнала. Ничто намъ не мѣшаетъ записывать статьи сразу въ дебетъ одного счета и въ кредитъ другого. Ведется журналъ только для удобства записей, для облегченія повѣрки книгъ, для того, чтобы имѣть основу всѣхъ записей въ одномъ мѣстѣ въ хронологическомъ порядкѣ, наконецъ, во многихъ государствахъ еще вслѣдствіе требованія закона. Поэтому нерѣдки попытки соединить основную книгу (журналъ) съ главной. Съ другой стороны, наоборотъ, во многихъ предпріятіяхъ одной

основной книги (журнала) оказывается недостаточнымъ, и она разбивается на двѣ или нѣсколько параллельныхъ основныхъ книгъ. Отсюда получаются слѣдующія категоріи:

а) Основная и главная книги соединены въ одну.

б) Съ отдѣльной одной основной книгой (журналомъ).

в) Съ двумя основными книгами: кассовой и журналомъ.

г) Съ нѣсколькими основными книгами: спеціальными журналами.

Не надо упускать изъ вида, что въ то же время форма основныхъ книгъ можетъ видоизмѣняться, напримѣръ, можетъ быть лишь одна главная денежная графа, можетъ быть ихъ двѣ, съ выдѣленіемъ кассовыхъ статей въ отдѣльную, можетъ быть нѣсколько для выдѣленія различныхъ категорій операцій. Слѣдовательно, группа системъ отмѣченная нами въ пунктѣ б), можетъ въ свою очередь подраздѣляться на группы:

$б_1$) безъ выдѣленія какихъ-либо операцій въ особыя графы,

$б_2$) съ выдѣленіемъ кассовыхъ операцій,

$б_3$) съ выдѣленіемъ нѣсколькихъ категорій операцій въ отдѣльныя графы, и т. д.

IV. *По способамъ разнесенія статей.* Разнесеніе статей изъ основныхъ книгъ въ главную совершается либо изо дня въ день, либо періодически, напр. одинъ разъ въ мѣсяцъ. Въ послѣднемъ случаѣ въ теченіе мѣсяца журналъ ведется начерно; набѣло журналъ переписывается и совершается разнесеніе статей въ главную книгу лишь по провѣркѣ черновыхъ записей пробнымъ балансомъ. При этомъ набѣло журналъ составляется такимъ образомъ, что статьи группируются по счетамъ и въ каждый счетъ переносятся общими итогами. Само собою разумѣется, что при такомъ веденіи главное значеніе въ счетоводствѣ пріобрѣтаютъ черновой журналъ и вспомогательныя книги, въ которыя статьи разносятся ежедневно. Самый журналъ при этомъ, въ виду облегченія труда по группировкѣ статей по счетамъ, иногда ведется табличнымъ порядкомъ, съ отдѣльными графами для всѣхъ счетовъ. Такимъ образомъ получаются категоріи:

а) Съ веденіемъ основныхъ книгъ безъ усложненій и съ ежедневнымъ разнесеніемъ статей въ главную книгу.

б) Съ періодическимъ разнесеніемъ статей общими мѣсячными суммами по счетамъ, но съ обычнымъ веденіемъ основныхъ книгъ.

в) Съ періодическимъ разнесеніемъ статей и съ табличнымъ устройствомъ журнала для суммированія статей по счетамъ.

Повторимъ эту группировку системъ вкратцѣ:

I. По выбору счетовъ:
- а) Единичные счета.
- б) Коллективные счета.

II. По группировкѣ счетовъ:
- а) Обыкновенная главная книга.
- б) Табличная главн. книга.

III. По основнымъ книгамъ:
- а) Соединеніе журнала съ главн. книгой въ одну.
- б) Одинъ отдѣльный журналъ,
  - $б_1$) безъ выдѣленія какихъ-либо операцій,
  - $б_2$) съ выдѣленіемъ кассовыхъ операцій,
  - $б_3$) съ выдѣленіемъ разныхъ операцій.
- в) Двѣ основныя книги: касса и журналъ (или Меморіалъ).
- г) Нѣсколько спеціальныхъ журналовъ.

IV. По разнесенію статей:
- а) Ежедневное разнесеніе
- б) Періодическое изъ обыкновеннаго журнала.
- в) Періодическое изъ табличнаго журнала.

§ **68. Распредѣленіе употребительныхъ системъ счетоводства по категоріямъ.** Въ предыдущемъ § 67, характеризуя особенности существующихъ формъ двойного счетоводства, мы имѣли случай наглядно убѣдиться, что всѣ онѣ основаны на принципахъ итальянской двойной бухгалтеріи. Очень несложная сама по себѣ, она тѣмъ и хороша, что даетъ возможность видоизмѣнять ея форму почти безпредѣльно, примѣняясь ко всѣмъ особенностямъ отдѣльныхъ коммерческихъ предпріятій. Нѣтъ ничего удивительнаго, что вслѣдствіе этого ея свойства въ теченіе столѣтій выработалось столько различныхъ системъ ея примѣненія на практикѣ. Тутъ дѣйствовали не только стремленія къ наилучшему приспособленію счетоводства къ особенностямъ окружавшихъ условій, но и характеръ отдѣльныхъ народовъ, привычки, вліяніе случайныхъ обстоятельствъ. Такимъ образомъ теперь почти въ каждой странѣ, даже въ каждомъ торговомъ раіонѣ установились какія-нибудь особенности счетоводства, и это нѣсколько затемняетъ теоретическое изученіе дѣла. Но дѣло не такъ пестро, какъ кажется на первый взглядъ: основная система, какъ уже неоднократно повторялось, всюду одна и та же, а системы практическаго примѣненія тоже оказываются не столь противорѣчивыми, если разобраться въ нихъ систематично и сгруппировать разновидности по категоріямъ. При томъ во всѣхъ странахъ неизмѣнно преобладаетъ какая-нибудь одна практическая система двойного счетоводства, и дальнѣйшія разновидности являются уже лишь ея подраздѣленіями. Значительное обобщеніе въ каждомъ государствѣ вноситъ еще мѣстное законодательство.

Прежде чѣмъ перейти къ изложенію очень немногихъ главнѣйшихъ практическихъ системъ, преобладающихъ въ цѣлыхъ странахъ, замѣтимъ слѣдующее: Мы видѣли, что составленіе статей по документамъ самое главное въ счетоводствѣ и требуетъ наибольшаго контроля. Отсюда естественное стремленіе очень многихъ счетоводовъ заводить особую предварительную книгу для повѣствовательнаго объясненія въ ней операцій и для составленія статей на черно. Такая книга, какъ уже было сказано выше, не входитъ въ основной строй книгъ, носитъ различныя названія (Дневникъ, Черновой журналъ, Прима-Нота и проч.) и служитъ для подготовительной работы къ счетоводству, чтобы составленныя въ ней и провѣренныя статьи могли быть затѣмъ записаны въ журналъ, а изъ него въ прочія книги безошибочно. Многіе, однако, отвергаютъ такую предварительную книгу какъ лишнее обремененіе конторы, какъ нарушеніе правила непосредственной записи операцій въ конторскія книги и т. д. Отсюда первое раздѣленіе всѣхъ системъ: на допускающія черновой меморіалъ и на отвергающія таковой.

Изъ документовъ или изъ черноваго меморіала, безразлично, слѣдуетъ затѣмъ составленіе статей журнала (Дневной книги), или различныхъ другихъ основныхъ книгъ, для разнесенія въ *Главную* и *вспомогательныя книги*. Какъ уже говорено, вспомогательными называются книги, служащія для дополненія счетовъ главной книги, не входящія въ строй основной системы, но сами по себѣ очень важныя и нужныя.

Рескontро личныхъ счетовъ и Товарная книга, напримѣръ, вспомогательныя книги и вовсе не нужны для составленія баланса съ точнымъ выводомъ капитала; между тѣмъ та и другая безусловно необходимы, одна для расчетовъ съ дебиторами и кредиторами, другая для учета товара; безъ нихъ нельзя обойтись, а согласно русскому торговому уставу онѣ еще обязательны по закону. Разсматривая способы провѣрки счетоводства мы видѣли, что вспомогательныя книги имѣютъ еще контрольное значеніе и помогаютъ повѣркѣ счетоводства вообще, такъ какъ составляются самостоятельно по основнымъ документамъ. Однако веденіе вспомогательныхъ книгъ зависитъ отъ большей или меньшей полноты счетовъ главной книги, а потому не измѣняетъ принятой системы, каковы бы ни были вспомогательныя книги, пока онѣ не превращаются въ основныя.

Отмѣтимъ еще, что перечисленныя нами въ предыдущемъ параграфѣ категоріи формъ счетоводства могутъ относиться къ подраздѣленіямъ различныхъ системъ и сами по себѣ съ отдѣльными системами не совпадаютъ.

Какъ уже сказано, наиболѣе распространенныя системы: американская, итальянская, нѣмецкая и французская.

1) Американская по своей формѣ самая упрощенная, а потому и поставлена нами первой. Въ этой системѣ счетоводство сводится къ веденію одной главной книги, въ коей журналъ и обычная главная книга соединены вмѣстѣ и счета ведутся на общихъ страницахъ съ отдѣльными графами для каждаго. Мы употребляли эту форму для схематическаго изображенія нашихъ примѣровъ счетоводства, и читатель видѣлъ, насколько такая система несложна.

2) Нѣсколько сложнѣе получается система, когда составленіе статей ведется въ отдѣльной основной книгѣ (журналѣ), а главная книга представляетъ собою сборникъ открытыхъ въ предпріятіи счетовъ. Такова итальянская система въ чистомъ видѣ. Прежде итальянской бухгалтеріей называли двойное счетоводство вообще; теперь, въ виду существованія нѣсколькихъ системъ двойного счетоводства, такое наименованіе осталось только за системой ближе всего подходящей къ системѣ Луки Пачіоли.

3) Дальнѣйшее усложненіе явилось стремленіемъ выдѣлить изъ Дневной книги кассовыя операціи. Эти операціи во всякомъ предпріятіи имѣютъ первостепенное значеніе и по характеру своему нѣсколько отличаются отъ всѣхъ остальныхъ. Въ то же время во всѣхъ случаяхъ, когда имѣется кассиръ, необходимо имѣть отдѣльную Кассовую книгу. Какъ мы уже видѣли при изслѣдованіи счета кассы, многіе не заводятъ отдѣльной кассовой книги, но выдѣляютъ статьи по кассовымъ операціямъ изъ остальныхъ при помощи особыхъ графъ въ Дневной книгѣ, которая называется тогда Касса-Меморьялъ. Очевидно, дѣла это не измѣняетъ и особая графа въ Дневной книгѣ не что иное, какъ видоизмѣненіе той же Кассовой книги, являющейся вспомогательной книгой къ счету Кассы. Однако, самая возможность выдѣлять кассовыя операція въ Дневной книгѣ навела счетоводовъ на мысль еще упростить дѣло, превративъ обыкновенную отдѣльную Кассовую книгу изъ вспомогательной въ основную. Для этого стоитъ только вести Кассовую книгу съ тою же обстоятельностью, какъ Дневную и придавать въ ней статьямъ такую форму, чтобы можно было разносить ихъ непосредственно изъ Кассовой книги въ Главную. Для того же, что-

бы пробный балансъ попрежнему давалъ равенство: общая оборотной суммы по Дневной книгѣ=общей суммѣ дебета=общей суммѣ кредита счетовъ, стоитъ только періодически (напр. ежемѣсячно) записывать въ Дневную книгу двѣ статьи: 1) На сч. Кассы со счетовъ разныхъ весь кассовый приходъ за данный періодъ и 2) На счета разные со сч. Кассы весь кассовый расходъ за тотъ же періодъ. Такимъ образомъ общій строй счетовъ не измѣнится, а веденіе счета Кассы въ Главной книгѣ чрезвычайно упростится; Кассовая же книга получитъ въ системѣ такое же значеніе какъ Дневная.

Такая система называется въ теоріи счетоводства *системой параллельныхъ книгъ* или *старой нѣмецкой системой*. Она же является наиболѣе распространенной въ Россіи и называется у насъ въ просторѣчіи просто *двойной бухгалтеріей*, безъ другого наименованія. Ея формула изображается такъ:

Дневная, Кассовая

Главная.

Въ Германіи между тѣмъ эта система была вытѣснена въ большихъ предпріятіяхъ другой, называемой теперь просто: *Нѣмецкой системой*. Новая нѣмецкая система заключается въ томъ, что всѣ подробности операцій записываются только въ Дневную (Меморіалъ) и Кассовую, а изъ нихъ въ вспомогательныя книги; послѣднихъ, ведется много, чтобы всѣ счета ими пояснялись. Главная книга, наоборотъ. является очень сжатой, съ немногочисленными коллективными счетами, преслѣдуя исключительно цѣли наблюденія за отношеніемъ счетовъ къ счету капитала.

Для такихъ цѣлей и чтобы общій обзоръ дѣла по главной книгѣ не затемнялся пестротой записей въ счетахъ, новая нѣмецкая система ввела особый Журналъ въ дополненіе къ Дневной и Кассовой книгамъ. Въ Журналъ данныя изъ основныхъ двухъ книгъ переносятся разъ въ мѣсяцъ, собирательными статьями: по каждому счету итогъ дебета за истекшій мѣсяцъ, со счетовъ разныхъ, и итогъ кредита—на счета разные. Затѣмъ изъ журнала статьи разносятся въ счета Главной Книги обычнымъ порядкомъ. Ясно, что при такомъ веденіи счетоводства въ Главной Книгѣ получаются очень краткіе и удобные для общаго обозрѣнія счета. Однако для справокъ такіе счета не годятся, и текущее наблюденіе за дѣлами всецѣло основывается на многочисленныхъ вспомогательныхъ книгахъ.

Эта система все больше и больше распространяется, какъ весьма полная и удобная въ крупныхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ большой и сложный конторскій трудъ требуетъ его распредѣленія между многими служащими. Формула этой системы:

Дневная, Кассовая

Журналъ.

Главная.

4) Система параллельныхъ основныхъ книгъ особенно привилась и получила дальнѣйшее развитіе во Франціи и въ Англіи. При развитіи этой системы французы исходили изъ того взгляда, что если можно изъ кассовой книги сдѣлать основную, то на тѣхъ же основаніяхъ можно превратить въ основныя книги и многія другія, напр., по закупкѣ и по продажѣ товара, вексельную и проч. Поступая съ этими различными вспомогательными книгами точь въ точь какъ съ Кассовой въ нѣмецкомъ счетоводствѣ, французы,

а за ними и англичане, стали переносить записи изъ такихъ книгъ не въ Дневную книгу (Меморіалъ), а непосредственно въ Журналъ. Въ ихъ Дневной книгѣ остались только статьи по такимъ операціямъ, для которыхъ не имѣется отдѣльной книги; всѣ прочія основныя статьи попадаютъ прямо въ соотвѣтственныя вспомогательныя книги. Въ Журналъ, какъ и въ новой нѣмецкой системѣ, статьи записываются лишь собирательныя, за опредѣленный періодъ: въ малыхъ дѣлахъ ежемѣсячно, разъ въ двѣ недѣли или еженедѣльно; въ большихъ—ежедневно, но общими итогами за весь день.

Эту систему называютъ обыкновенно *Французской*. Ея формула.

Дневная, **Кассовая**, **Товарная**, **Вексельная** и проч.

Журналъ

|

Главная.

Таковы главныя четыре системы. Всѣ прочія являются лишь отпрысками этихъ системъ. Не надо смѣшивать названія этихъ системъ съ національностью, отъ которыхъ такія названія произошли; въ настоящее время каждую изъ этихъ системъ можно встрѣтить въ самыхъ различныхъ странахъ. Названія однако прочно держатся въ торговомъ мірѣ, а преобладаніе системъ въ тѣхъ или другихъ странахъ все еще согласно съ ихъ наименованіемъ; поэтому приходится сохранить эти названія.

Для наглядности еще разъ вкратцѣ перечислимъ эти системы съ ихъ характерными особенностями:

I. Американская.

Одна систематическая книга: журналъ и главная книга соединены вмѣстѣ. Счета ведутся на общихъ листахъ табличнымъ порядкомъ. Запись статьи и разноска дѣлаются одновременно, проставленіемъ суммы въ журнальную графу и въ графы обоихъ счетовъ.

Вспомогательныя книги: Кассовая, Разсчетная и Товарная обязательно; прочія по мѣрѣ надобности.

II. Итальянская.

Двѣ систематическія книги: **Дневная** (или **Журналъ**) въ качествѣ основной и **Главная**. Счета въ Главной книгѣ отдѣльные.

Вспомогательныя книги: **Кассовая** **Разсчетная** и **Товарная** обязательно; прочія по мѣрѣ надобности.

III. Нѣмецкая.

а) **Старая Нѣмецкая**:

Основныя книги двѣ: **Кассовая** и **Меморіалъ**, или одна—**Касса-меморьялъ**—съ выдѣленіемъ кассовыхъ операцій въ особую графу. Все остальное какъ въ Итальянской системѣ.

б) **Новая Нѣмецкая**:

Основныя книги: **Кассовая**, **Меморіалъ** и **Журналъ**; иногда еще **„Собирательный журналъ“**, какъ подготовительная къ Журналу. **Главная книга** краткая съ немногими и незатемненными счетами.

Вспомогательныя книги въ такомъ числѣ, чтобы всякая статья могла быть въ нихъ записана, ибо въ Главной книгѣ свѣдѣнья лишь общія.

IV. Французская.

Основныхъ книгъ (спеціальныхъ журналовъ) нѣсколько. При нихъ **Журналъ** и **Главная Книга**. Веденіе основныхъ книгъ постоянное; составленіе журнальныхъ статей и разнесеніе ихъ въ Главную книгу— періодическія.

Вспомогательныхъ книгъ обыкновенно очень мало; обязательная только Разсчетная (Ресконтро личныхъ счетовъ).

Балансовая и Инвентарная книги во всѣхъ этихъ системахъ одинаковы.

Б. Американская система.

§ **69. Возникновеніе американской системы.** Всякое счетоводство, какъ извѣстно, сводится:

а) къ составленію, на основаніи документовъ, журнальныхъ статей для занесенія въ основную книгу въ хронологическомъ порядкѣ;

б) къ разнесенію этихъ статей изъ основной книги въ счета Главной;

в) къ періодическимъ повѣркамъ счетовъ при помощи пробнаго баланса, къ составленію инвентаря и къ заключенію счетовъ при посредствѣ сч. Баланса;

г) къ дополненію и повѣркѣ счетовъ при помощи вспомогательныхъ книгъ, каковы напримѣръ: Разсчетная, Товарная, Вексельная, Процентныхъ бумагъ, Долговыхъ обязательствъ и проч.

Въ первоначальной двойной бухгалтеріи, какой она распространилась изъ Италіи, для выполненія первыхъ трехъ задачъ приходилось завести три отдѣльныя книги: Журналъ, Главную и Инвентарную. Это казалось многимъ дѣловымъ людямъ слишкомъ обременительнымъ, и уже въ XVIII ст. начались попытки соединить названныя три книги въ одну. Сначала попытки были главнымъ образомъ теоретическія; но въ настоящемъ столѣтіи разработкой новой системы и примѣненіемъ ея на практикѣ занялись такіе извѣстные дѣятели, какъ М. Баталь (1836), профессоръ М. Тремери (1840), Жакло, Охсъ, Попе и многіе другіе. Все это было въ старомъ свѣтѣ, и ничего американскаго въ этой системѣ не было. Однако, распространенію „упрощенной системы", какъ она тогда наименовалась, мѣшали въ Европѣ укоренившіяся привычки, а частью и законодательныя условія (напр., во Франціи); въ Соединенныхъ Штатахъ, наоборотъ, имѣлись всѣ условія для широкаго распространенія новой системы, соотвѣтствовавшей духу американцевъ и ихъ доступности всякимъ нововведеніямъ. Вотъ почему новая табличная система привилась главнымъ образомъ въ Америкѣ и названа американской. Въ старомъ свѣтѣ она начала распространяться сравнительно недавно, уже въ видѣ позаимствованія изъ Америки. Многіе даже воображаютъ, что это совсѣмъ новая система; они могутъ разубѣдиться въ этомъ познакомившись съ выше-отмѣченными сочиненіями первой половины нынѣшняго вѣка.

Есть двѣ главныхъ разновидности американской системы: *обыкновенная* и такъ называемая *улучшенная*. Мы разсмотримъ сначала первую.

§ **70. Обыкновенная американская система счетоводства съ полнымъ табличнымъ строемъ счетовъ.** Съ этой системой наши читатели имѣли случай вполнѣ ознакомиться, такъ какъ ея мы придерживались въ схематическихъ изображеніяхъ приводимыхъ примѣровъ счетоводства. Насъ побуждала къ этому свойственная этой системѣ чрезвычайная наглядность основныхъ правилъ счетоводства. Схемы, построенныя по правиламъ американской системы, были для насъ подобны географическимъ картамъ, которыя помогали намъ слѣдить за постепеннымъ развитіемъ теоріи. Надо однако сказать, что эта система отнюдь не какая-нибудь теоретическая выдумка; наоборотъ, она создана практическими дѣятелями и процвѣтаетъ главнымъ образомъ на практикѣ. Наши читатели сами могли замѣтить, насколь-

ко облегчается конторская работа отъ замѣны отдѣльныхъ счетовъ общей таблицей, въ которой все предпріятіе является передъ глазами въ цѣльной картинѣ. Надо еще обратить вниманіе на то, что при каждомъ переносѣ со страницы на страницу въ этой системѣ подводится въ сущности полный пробный балансъ, вслѣдствіе чего повѣрка получается сама собою, чрезвычайно частая и систематическая. Въ большомъ дѣлѣ такіе пробные балансы постранично получатся за всѣ дни, даже по нѣскольку въ день; ни въ какой другой системѣ не получается такого постояннаго и бдительнаго контроля надъ счетами. Благодѣтельное значеніе этого обстоятельства еще значительнѣе, если принять во вниманіе, что при каждомъ постраничномъ транспортѣ, являющемся въ то же время пробнымъ балансомъ, завѣдующій предпріятіемъ вполнѣ ознакомляется съ положеніемъ счетовъ, какъ бы подготовляя ихъ къ заключенію и невольно вникаетъ въ обстоятельства дѣла гораздо глубже, чѣмъ при менѣе наглядномъ счетоводствѣ. Во многихъ отношеніяхъ американская система является наиболѣе совершенной и остроумной. Однако есть въ этой системѣ и недостатки, о которыхъ мы поговоримъ ниже.

§ 71. **Книга американской системы.** Единственная систематическая книга этой системы называется обыкновенно просто *Главной книгой*, иногда *„Журналъ—Главная книга“*. Нумерація страницъ въ ней парная. Графка страницъ такая, какъ въ нашихъ схематическихъ изображеніяхъ, напр. на стр. 208—211, только, разумѣется, болѣе детальная, съ графами для рублей и копѣекъ, съ вспомогательными журнальными графами и т. д. Самыя таблицы, какъ мы видѣли раздѣляются на двѣ части: на журнальную часть и на часть главной книги, т. е. счетовъ. Въ журнальныя графы статьи записываются какъ во всякій другой журналъ. Разноска статьи производится тутъ же, при самой записи ея, занесеніемъ суммъ въ графы дебета и кредита соотвѣтственныхъ счетовъ параллельно журнальной статьѣ. Отдѣльныя статьи въ графѣ текста отдѣляются горизонтальными чертами; въ денежныхъ же графахъ суммы не отдѣляются, чтобы не мѣшать ихъ постраничному сложенію. Такъ какъ каждая сумма записывается въ таблицѣ три раза, разъ въ журнальной графѣ, разъ въ дебетѣ одного изъ счетовъ и разъ въ кредитѣ другого, простое суммированіе по графамъ, напримѣръ, при переносѣ на слѣдующую страницу, даетъ пробный балансъ; стоитъ затѣмъ сложить суммы дебета всѣхъ счетовъ и точно также суммы кредита—итогъ журнальной графы долженъ быть равенъ итогу дебета и итогу кредита, если въ записяхъ не сдѣлано ошибки. Если равенства не получается, погрѣшность отыскать не трудно, такъ какъ она можетъ быть лишь на заключаемой страницѣ, а статей на каждой страницѣ, вслѣдствіе подробностей текста, бываетъ всегда немного. Надо, однако, отмѣтить, что при многочисленныхъ счетахъ размѣры книги получаются очень значительные, а графка—весьма сложная; поэтому при занесеніи чиселъ въ графы легко ошибаться, и веденіе книги требуетъ очень внимательнаго отношенія.

При заказѣ книги всѣ открываемые счета должны уже быть точно опредѣлены. Добавленіе новыхъ счетовъ въ теченіе операціоннаго періода невозможно.

Неудобства системы заключаются главнымъ образомъ въ слѣдующемъ: Если у насъ много счетовъ, напримѣръ 20, размѣры книги получаются

огромныя; становится трудно писать въ такой книгѣ и еще труднѣе заносить суммы не сбиваясь съ горизонтальныхъ строкъ и вертикальныхъ графъ. При томъ большая часть мѣста въ книгѣ пропадаетъ даромъ, такъ какъ для каждой статьи нужны лишь отдѣльныя графы; между тѣмъ самая книга, въ виду ея размѣровъ и трудной графки, а также вслѣдствіе необходимости изготовлять ея огромныя страницы изъ самой прочной бумаги, обходится дорого, гораздо дороже чѣмъ нѣсколько книгъ обыкновеннаго формата. Большимъ неудобствомъ является также невозможность добавлять въ теченіе операціоннаго періода счета, въ которыхъ можетъ встрѣтиться настоятельная надобность.

Вслѣдствіе такихъ техническихъ неудобствъ, стараются, обыкновенно сократить число счетовъ до минимума, прибѣгая къ системѣ коллективныхъ счетовъ. Но это влечетъ за собою необходимость заводить столько вспомогательныхъ книгъ, сколько будетъ коллективныхъ счетовъ. Нечего и думать обойтись при счетоводствѣ по американской системѣ безъ отдѣльныхъ вспомогательныхъ книгъ: Кассовой, Товарной, Вексельной, Разсчетной и другихъ, сообразно особенностямъ предпріятія. Въ концѣ концовъ большого упрощенія не получается, и преимущества системы остаются только въ ея особой пригодности для общаго наблюденія и надзора за счетоводствомъ.

§ **72. Улучшенная американская система**. Изъ сказаннаго въ предыдущемъ параграфѣ видно, что неудобства американской системы проявляются только при многосчетномъ строѣ; если предпріятіе позволяетъ ограничиться лишь немногими счетами, такихъ неудобствъ не оказывается, такъ какъ книга можетъ быть заведена умѣренныхъ размѣровъ и представляется возможность имѣть даже запасную графу, на случай необходимости открыть добавочный счетъ среди операціоннаго періода. Придуманъ, однако, способъ достичь того же при какомъ угодно числѣ счетовъ. Этотъ способъ заключается въ слѣдующемъ:

а) Вмѣсто одной систематической книги, заводятъ двѣ; первая именуется „Основной книгой“, вторая—„Главной“.

б) Основная книга ведется табличнымъ порядкомъ, какъ „Журналъ-Главная“ въ обыкновенной американской системѣ. Только графъ для отдѣльныхъ счетовъ въ ней открывается немного, обыкновенно не болѣе 6, напримѣръ, для счетовъ: Кассы, Товара, Векселей къ полученію, Корреспондентовъ и Прибыли и убытковъ; шестая двойная графа озаглавливается „Прочіе счета“ или по итальянски „pro diversi“ и служитъ коллективнымъ счетомъ всѣхъ прочихъ счетовъ. Въ Главной книгѣ открываются уже не табличнымъ порядкомъ, а по всѣмъ правиламъ итальянской бухгалтеріи отдѣльные счета, сколько бы ихъ не потребовалось.

в) Веденіе счетоводства при помощи этихъ двухъ книгъ основывается на слѣдующемъ: Для наиболѣе употребительныхъ счетовъ у насъ имѣются отдѣльныя графы въ Основной книгѣ. Есть въ ней и графа для всѣхъ прочихъ счетовъ, столь же необходимыхъ, но пользоваться которыми, по условіямъ предпріятія, приходится сравнительно говоря рѣдко. Слѣдовательно, въ основной книгѣ мы можемъ провести всякую статью по всѣмъ правиламъ обыкновенной американской системы и счетоводство будетъ вполнѣ правильное; только для многихъ счетовъ, получится коллективный счетъ, который долженъ быть разбитъ на свои составныя части въ другой книгѣ. Это

и достигается веденіемъ отдѣльной Главной Книги. Въ нее мы разносимъ ежемѣсячно данныя изъ Основной книги, для счетовъ имѣющихъ въ Основной книгѣ отдѣльныя графы — общими итогами, а для прочихъ счетовъ—подробно, какъ изъ обыкновеннаго журнала.

г) Преимущества такого веденія книгъ очевидны: Главная Книга во всякомъ случаѣ получается сокращенная по сравненіи съ Главной Книгой итальянской системы, но совершенно полная; Основная же требуетъ не многимъ большаго труда, чѣмъ обычный журналъ итальянской системы, а даетъ намъ зато болѣе наглядное обозрѣніе самыхъ употребительныхъ счетовъ и всѣ повѣрочныя преимущества американской системы. На первый взглядъ можетъ показаться, что разнесеніе статей изъ 6-й графы въ Главную Книгу будетъ затруднительно; этого однако въ дѣйствительности нѣтъ. Въ текстѣ мы записываемъ статьи обычнымъ журнальнымъ порядкомъ; рядомъ съ текстомъ заводимъ даже графу для ссылокъ; слѣдовательно, разнесеніе статей шестой графы нисколько не замысловатѣе обычнаго разнесенія изъ Журнала въ Главную книгу по всякой другой системѣ. Между тѣмъ работа значительно сокращена, такъ какъ статьи самыхъ употребительныхъ счетовъ не подлежатъ разнесенію детально, а разносятся лишь общими готовыми итогами дебета и кредита изъ своихъ спеціальныхъ графъ Основной Книги. Въ сущности, открывая въ ней 5 спеціальныхъ графъ и одну общую для прочихъ счетовъ, мы поступаемъ, какъ дѣлается при собираніи корреспонденціи: Извѣстно, что во всякой конторѣ, ведущей обширную переписку, заводятся картонки или папки для собиранія получаемыхъ писемъ; для корреспондентовъ, отъ которыхъ получается большое число писемъ, заводятся отдѣльныя папки, а для прочихъ одну общую; отъ времени до времени накопившіяся письма изъ папокъ вынимаются и связываются пачками, для каждаго корреспондента отдѣльно; при этомъ пачки корреспондентовъ, коимъ заведены отдѣльныя папки, являются уже готовыми, а для прочихъ должны быть составлены сортировкой писемъ папки „прочихъ корреспондентовъ“. Точь въ точь таково положеніе дѣла при разнесеніи статей изъ Основной Книги въ Главную: для пяти наиболѣе употребительныхъ счетовъ главный трудъ уже сдѣланъ въ ихъ отдѣльныхъ графахъ, а разнесеніе статей 6-й графы нетрудно, именно потому, что употребленіе входящихъ въ нее счетовъ на практикѣ рѣдко.

Само собою разумѣется, что выборъ счетовъ, для которыхъ открываются отдѣльныя графы въ Основной Книгѣ всецѣло зависитъ отъ особенностей предпріятія. Мы привели таковой лишь въ видѣ примѣра, при чемъ взяли наиболѣе обычный типъ простого торговаго предпріятія.

Счетъ корреспондентовъ тоже является коллективнымъ и дополняется обыкновенно Разсчетной книгой, безъ которой вообще обойтись мудрено. При этомъ въ Главной Книгѣ онъ остается коллективнымъ счетомъ. Иногда, однако, всѣмъ отдѣльнымъ корреспондентамъ заводятся счета въ Главной Книгѣ, при чемъ разнесеніе статей дѣлается какъ изъ 6-й графы, т. е. подробное. Точно такъ же надо относится ко всякому другому коллективному счету, дополняемому либо отдѣльной вспомогательной книгой, либо особыми счетами въ Главной книгѣ.

Поясненіе въ текстѣ, въ какой отдѣльный счетъ изъ коллективнаго дол-

жна затѣмъ перейти статья, дѣлается упоминаніемъ отдѣльнаго счета ниже коллективнаго, напр:

На сч. **Прочіе**
„ „ Движимаго имущества
Со сч. **Кассы** и т. д.

или:

На сч. **Товара**
Со сч. **Корреспондентовъ**
„ „ Ивана Герасимова и т. д.

Въ графѣ ссылокъ проставляется условная помѣтка книги и страницы куда или откуда перенесена статья. Напр. *Р. 25* означаетъ: Разсчетная (Ресконтро), стр. 25; *К. 16* означаетъ: Кассовая, стр. 16; *Г. К. 94* означаетъ: Главная Книга, стр. 94; *Осн. 29* означаетъ: Основная, стр. 29 и т. д. Когда названіе счетовъ помѣщены на отдѣльныхъ строкахъ, помѣтка проставляется противъ каждаго напр:

На сч. **Прочіе**
Г. К. 94. „ „ Движимаго имущества
К. 16 Со сч. **Кассы** и т. д.

Если же названіе счетовъ бываютъ написаны рядомъ на одной строкѣ, помѣтка дѣлается въ видѣ дроби, при чемъ верхняя относится къ дебитируемому счету, а нижняя къ кредитуемому, напр:

На сч. **Прочіе**
$\frac{\text{Г. К. 94.}}{\text{К. 16.}}$ „ „ **Движ. им.** со сч. **Кассы** и т. д.

Итакъ улучшенная американская система не имѣетъ техническихъ недостатковъ, которыми страдаетъ обыкновенная. Въ ней допускается еще одно упрощеніе, а именно, постраничные транспорты переносятся только въ теченіе мѣсяца, а по разнесеніи статей въ Главную Книгу могутъ быть опущены. Размѣры Основной книги, а слѣдовательно и ея стоимость, не больше обыкновенныхъ конторскихъ книгъ прочихъ системъ. Повѣрочныя качества системы при опусканіи транспортовъ въ концѣ каждаго мѣсяца нѣсколько умаляются, такъ какъ уже не получается при каждомъ транспортѣ полнаго пробнаго баланса; но получить таковой, очевидно не трудно, и постраничный контроль во всякомъ случаѣ получается очень бдительный.

Вспомогательныя книги, какъ уже сказано, зависятъ отъ числа коллективныхъ счетовъ. Если въ Главной книгѣ открываются отдѣльные счета каждому дебитору и каждому кредитору, Разсчетная книга становится излишней. Если въ предпріятіи отдѣльнаго кассира нѣтъ и кассой завѣдуетъ ведущій Основную книгу, нѣтъ надобности и въ отдѣльной Кассовой книгѣ, разумѣется, если того не потребуетъ обширность оборотовъ. Необходимыми вспомогательными книгами остаются: Товарная, Калькуляціонная и Вексельная, а также Срочная, если кредитныхъ операцій много. Замѣтимъ, однако, что въ Россіи Торговый уставъ предписываетъ веденіе Кассовой и Разсчетной книгъ всѣмъ тремъ разрядамъ торговыхъ предпріятій; слѣдовательно, обойтись безъ нихъ нельзя; но такъ какъ формы этихъ книгъ законъ не устанавливаетъ въ точности, дѣло улаживается наименованіемъ Основной книги „Основная-Кассовая“, а Главной—„Главная-Разсчетная“, объясняя этимъ, что какъ Кассовая, такъ и Разсчетная входятъ въ эти книги въ видѣ ихъ отдѣловъ.

Вексельная книга въ американскомъ счетоводствѣ, какъ и въ прочихъ, распадается на два отдѣла; на отдѣлъ (или отдѣльную книгу) векселей къ полученію и отдѣлъ или книгу векселей къ платежу. Оба отдѣла ведутся поштуч-

нымъ порядкомъ, какъ уже объяснено въ § 55. Графка въ различныхъ предпріятіяхъ неодинакова и находится въ зависимости отъ потребныхъ конторѣ свѣдѣній о векселяхъ. Въ отдѣлѣ векселей къ полученію во всякомъ случаѣ должны быть графы.

1) Для нумеровъ по порядку. Всѣ поступающіе векселя принято помѣчать нумеромъ статьи, въ коей они записываются по вексельной книгѣ; слѣдовательно обойтись безъ нумераціи статей нельзя. Можно однако замѣнить эту графу проставленіемъ нумеровъ надъ текстомъ статей, что многими и дѣлается. Такая нумерація однако менѣе удобна, чѣмъ въ отдѣльной графѣ.

2) Графа для мѣсяца и числа безусловно обязательна.

3) Графа для ссылокъ на страницу Основной книги очень полезна, но можетъ быть и выпущена, если стѣснительна по размѣрамъ книги; въ послѣднемъ случаѣ ссылка дѣлается въ графѣ текста подъ статьею.

4) Графа текста, въ коей обозначается фирма векселедателя (или трассата) и фирма ремитента (или трассанта),

5) Графа для обозначенія мѣста платежа.

6) Графа срока платежа.

7) Двѣ денежныя графы для валюты векселя и суммы, въ коей онъ принятъ.

Далѣе начинается правая половина реестра—расходная. Въ ней бываютъ обыкновенно слѣдующія графы.

8) Для проставленія мѣсяца и числа выпуска векселя.

9) Для текста, въ коемъ обозначается къ кому перешелъ вексель и при какихъ условіяхъ, а ниже записи ссылка на Основную книгу, если не имѣется для этого отдѣльной графы.

10) Графа для ссылокъ, если таковая умѣщается.

11) Денежная графа, для проставленія суммы, въ какой вексель выпущенъ.

11) Само собою разумѣется, что могутъ быть и различныя дополнительныя графы, когда это необходимо по условіямъ операцій. Образецъ см. на стр. 213.

Отдѣлъ или книга векселей къ платежу (образецъ см. на стр. 218) значительно проще. Онъ ведется обыкновенно на ординарныхъ страницахъ, такъ какъ графъ бываетъ въ немъ немного. Необходимѣйшія графы:

1) Для нумеровъ по порядку.

2) Для мѣсяца и числа выдачи простого или акцепта переводнаго векселя.

3) Для текста, въ коемъ обозначается кому выданъ простой или кѣмъ выставленъ на насъ переводный вексель.

4) Для обозначенія мѣста платежа.

5) Для обозначенія срока платежа.

6) Для вексельной суммы.

7) Для отмѣтки оплаты или досрочнаго выкупа векселя.

8) Для проставленія суммы, коей вексель оплаченъ или за каковую выкупленъ.

Вексельная книга не счетъ, а простой реестръ въ дополненіе къ счетамъ векселей къ полученію и къ платежу. Поэтому всякія попытки придавать вексельной книгѣ характеръ счета, съ выводомъ прибыли и убытковъ и проч. надо признавать лишь безполезнымъ затемненіемъ этой важной книги.

Срочная книга ведется, какъ у насъ показано на стр. 219.

Товарная книга у насъ подробно разсмотрѣна въ §§ 15, 16 и 17. (стр. 63—76).

В. Итальянская бухгалтерія.

§ 73. Книги итальянской бухгалтеріи. 1) *Журналъ.* Основная книга итальянской бухгалтеріи всегда именуется Журналомъ. Она ведется на ординарныхъ страницахъ съ графами: для числа, для ссылокъ на стр. Главной Книги и вспомогательныхъ книгъ, для текста и денежная графа съ одной или двумя вспомогательными. Иногда имѣется вначалѣ графа для нумеровъ по порядку.

Всякая статья начинается съ ея „заглавія" или „опредѣленія", т. е. съ поименованія счетовъ, между коими совершена операція. Порядокъ составленія статей строго хронологическій. Одна статья отдѣляется отъ другой поперечной чертой черезъ всю графу текста. Такъ какъ годъ обозначается вначалѣ книги, а мѣсяцъ надъ каждой страницей, то для обозначенія времени составленія статей достаточно одной узкой графы для чиселъ. Очень часто даже этой графы не заводятъ, а число мѣсяца проставляютъ надъ каждой статьей въ серединѣ поперечной черты, которая для этого посрединѣ прерывается. Когда ведется нумерація статей, №№ проставляются въ своей графѣ рядомъ съ числомъ мѣсяца.

Въ журналъ заносятся въ видѣ статей свѣдѣнья обо всѣхъ совершаемыхъ операціяхъ безъ исключеній, слѣдовательно и кассовыя. Въ графѣ ссылокъ проставляются инициалы книгъ и нумера страницъ въ кои статья разнесена. Ссылка дѣлается рядомъ съ упоминаемымъ счетомъ, а когда оба счета проставлены рядомъ,—въ видѣ дроби, причемъ верхняя отмѣтка означаетъ дебетъ, а нижняя кредитъ. Суммы денежной графы Журнала переносятся постраничными итогами со страницы на страницу. Общій итогъ Журнала во всякое время долженъ быть равенъ общему итогу дебета всѣхъ счетовъ и общему итогу ихъ кредита.

2) *Главная книга.* Эта книга, какъ уже много разъ упоминалось нами, не что иное, какъ сборникъ отдѣльныхъ счетовъ. которые можно вести на двойныхъ страницахъ или на раздѣленныхъ на-двое ординарныхъ страницахъ.

Число счетовъ и ихъ выборъ всецѣло зависятъ отъ особенностей предпріятія. Когда корреспондентовъ немного, каждому изъ нихъ открывается въ Главной Книгѣ отдѣльный счетъ, при чемъ счетовъ „корреспондентовъ" или „дебиторовъ" и „кредиторовъ" не ведется; въ этомъ случаѣ счета корреспондентовъ открываются одинъ за другимъ, отдѣльной группой въ книгѣ, и составляютъ особый отдѣлъ, замѣняющій собою предписываемую закономъ Разсчетную книгу.

Графка Главной книги несложная; обязательныя графы: 1) для мѣсяца и числа, 2) для ссылокъ, 3) для текста и 4) денежная, съ одной или двумя вспомогательными. Въ первую вспомогательную графу проставляются всѣ суммы разносимыхъ въ данный счетъ статей; въ главную—мѣсячные итоги. Если есть вторая вспомогательная графа, въ ней помѣщаются составныя части суммъ, показываемыхъ въ 1-й вспомогательной графѣ.

Ежемѣсячно производится повѣрка счетовъ Главной Книги при помощи пробнаго баланса. Однако, даже по полученіи одинаковыхъ итоговъ въ Журналѣ, а также въ дебетѣ и кредитѣ всѣхъ счетовъ Главной Книги, нельзя съ увѣренностью сказать, что составленіе и

разнесеніе статей были правильны, такъ какъ могло случиться отнесеніе статей не въ тотъ счетъ или съ противоположной погрѣшностью дважды. Поэтому кромѣ повѣрки счетовъ пробнымъ балансомъ производится всегда ежемѣсячная пунктировка. Дѣлаютъ это обыкновенно двое: одинъ читаетъ по Журналу, называя каждый счетъ и сумму, которая должна была въ него попасть; другой отыскиваетъ соотвѣтственныя записи въ Главной Книгѣ; оба отмѣчаютъ небольшимъ условнымъ знакомъ (пунктируютъ) провѣренныя статьи, каждый въ своей книгѣ. Открываемыя при этомъ погрѣшности тутъ же исправляются или подготовляются къ исправленію. Если пунктировкой не открыто погрѣшностей, а пробный балансъ не сойдется, ошибка безусловно должна быть найдена. Для отысканія ея дѣлаютъ слѣдующее:

а) Провѣряется сложеніе, какъ Журнала, такъ и всѣхъ отдѣльныхъ счетовъ Главной Книги.

б) Если постраничные и общіе итоги ничего не откроютъ, соображаютъ, сличая итоги пробнаго баланса, находится-ли ошибка въ дебетѣ или въ кредитѣ. Когда дебетъ или кредитъ согласуется съ итогомъ Журнала, ошибка, очевидно, на противоположной сторонѣ, при томъ на разность между дебетомъ и кредитомъ. Это уже важное указаніе, и отысканіе погрѣшности тогда облегчается возможностью различныхъ догадокъ и поисковъ въ соотвѣтственныхъ мѣстахъ книги. Если же ни дебетъ, ни кредитъ не сходятся съ итогомъ Журнала, ошибокъ, очевидно, двѣ или болѣе, при чемъ отысканіе ихъ становится труднѣе.

в) Далѣе остается только предположить пропускъ въ пунктировкѣ, т. е. что ошибка ускользнула отъ вниманія пунктировавшихъ книги. Поэтому снова тщательно провѣряютъ статьи пунктировкою, обращая особенное вниманіе на сложныя статьи и на то, вѣрно-ли суммированы ихъ составныя части.

г) Если приходится сдѣлать вторичную пунктировку, всегда полезно передать это другимъ лицамъ.

Отыскиванье мелкихъ погрѣшностей въ счетоводствѣ до такой степени утомительное и кропотливое дѣло, что всякій бухгалтеръ, испытавшій это на опытѣ становится затѣмъ строже къ своей повседневной работѣ и принимаетъ мѣры, чтобы впередъ счетоводство велось аккуратнѣе. Несравненно легче ежедневно провѣрять сдѣланное за день и дѣлать ежемѣсячные пробные балансы съ полной повѣркой счетовъ, чѣмъ запускать погрѣшности до заключенія счетовъ, когда и безъ того работы бываетъ много и когда ошибки теряются въ массѣ накопившихся цифръ, а память уже мало помогаетъ въ ихъ розыскахъ.

Ежемѣсячная повѣрка счетоводства не только облегчаетъ очищеніе счетовъ отъ погрѣшностей, но еще ведетъ къ болѣе бдительному надзору за дѣлами. Мы могли бы указать множество примѣровъ, что важныя наблюденія по дѣлу получались во время мѣсячной повѣрки и что только благодаря этому крупныя мѣры бывали своевременны и успѣшны.

3) *Инвентарная книга* служитъ обыкновенно не только для занесенія въ нее періодически составляемыхъ инвентарныхъ отчетовъ, но также для записи ежемѣсячныхъ пробныхъ балансовъ и для внесенія въ нее подготовительныхъ табелей къ заключенію счетовъ, когда заключительный балансъ сведенъ и эти табели оказались вполнѣ правильными. Инвентарная книга ведется во всѣхъ системахъ счетоводства одинаково и служитъ для сохра-

ненія повѣрочныхъ и инвентарныхъ свѣдѣній въ доказательство, что по такой-то срокъ дѣла были въ порядкѣ и контроль не запускался. Инвентарная или Балансовая книга, какъ ее иногда именуютъ, ведется обыкновенно за много лѣтъ одна и та же. Въ случаяхъ несостоятельности обстоятельно веденная Инвентарная книга имѣетъ большое значеніе.

Надо замѣтить, что въ послѣдовательно записываемые въ эту книгу ежемѣсячные балансы, входятъ и суммы предшествовавшихъ балансовъ за тотъ же отчетный періодъ. Такъ, напримѣръ, въ февральскій балансъ входитъ и январскій, а въ мартовскій—январскій и февральскій и т. д. Составляется, конечно, пробный балансъ за отдѣльный мѣсяцъ, такъ какъ это необходимо для провѣрки счетовъ Главной книги; но затѣмъ, до внесенія въ Инвентарную книгу, суммы дополняются сложеніемъ съ соотвѣтственными суммами предыдущаго пробнаго баланса. Дѣлается это для того, чтобы въ Инвентарной книгѣ имѣлся пробный балансъ за все истекшее время новаго отчетнаго періода до начала текущаго мѣсяца.

4) *Кассовая книга* въ итальянской системѣ является вспомогательной книгой. Она нужна потому, что статьи по кассовымъ операціямъ бываютъ разбросаны по всему Журналу и въ немъ не получается нагляднаго выраженія денежныхъ операцій отдѣльно, а счетъ Кассы бываетъ слишкомъ кратокъ. При томъ, какъ уже сказано, Кассовая книга нужна для того, чтобы можно было поручать завѣдыванье Кассой и общее счетоводство разнымъ лицамъ. На практикѣ Кассовая книга служитъ еще главнымъ документомъ при составленіи журнальныхъ статей по кассовымъ операціямъ. Ведется она всегда кассиромъ, и въ ней могутъ быть различныя статьи, для коихъ не имѣется отдѣльныхъ документовъ. Записи въ ней бываютъ всегда подробныя и полныя. Въ журнальныхъ статьяхъ кассовыя операціи излагаются затѣмъ короче, съ ссылкой на Кассовую книгу, въ коей можно найти подробности. Когда должности бухгалтера и кассира совмѣщаются въ одномъ лицѣ, журнальныя статьи могутъ предшетствовать записямъ Кассовой книги.

Кассовая книга въ двойномъ счетоводствѣ ведется совершенно такъ же, какъ и въ простомъ; только опредѣленіе (заглавіе) статей составляется по правиламъ двойного счетоводства, съ проставленіемъ въ дебетѣ помѣтки „со счета“ такого-то, а въ кредитѣ—„на счетъ“ такой-то. Кассовая книга обязательно должна быть заключаема ежемѣсячно; это требуется закономъ. При заключеніи провѣряется, вполнѣ-ли согласны показанія счета Кассы въ Главной книгѣ и Кассовой книги. Какъ мы увидимъ при подробномъ разсмотрѣніи прочихъ системъ, крайне обременительное веденіе кассовой отчетности по итальянской системѣ и вызвало ихъ возникновеніе.

5) *Прочія вспомогательныя книги* въ итальянской бухгалтеріи, какъ и во всякой другой служатъ для количественнаго учета различныхъ формъ имущества, или для дополнительныхъ свѣдѣній по какимъ-нибудь операціямъ, или наконецъ для калькуляціи. Таковы Товарная книга, Вексельная, Движимаго имущества, Вещевая, Калькуляціонная, книга Заказовъ, Продажи, Закупокъ, Конторскихъ расходовъ и проч. Мы достаточно уже говорили о главнѣйшихъ типахъ этихъ книгъ въ отдѣлѣ простой бухгалтеріи; ихъ форма не измѣняется и для двойной. Ихъ рма

вообще говоря несложная и приспособляется къ потребностямъ каждаго отдѣльнаго предпріятія. Соблюдать слѣдуетъ лишь общее правило, а именно: свѣдѣнія вспомогательныхъ книгъ должны въ точности согласоваться съ соотвѣтственными счетами Главной книги и лишь пояснять эти счета. Безусловно запрещается записывать какія-либо операціи только по вспомогательнымъ книгамъ, не касаясь Журнала и Главной. Нельзя также считать веденіе вспомогательныхъ книгъ дѣломъ домашнимъ, не касающимся требуемой по законамъ торговой отчетности; если вспомогательныя книги заведены и на нихъ дѣлаются ссылки въ книгахъ, основного строя храненіе, порядочное веденіе и предъявленіе этихъ книгъ въ случаяхъ несостоятельности— обязательно. Только черновыя подготовительныя книги или тетради можно заводить и уничтожать произвольно, такъ какъ онѣ не считаются торговыми книгами; зато на нихъ не позволяется дѣлать ссылокъ въ конторскихъ книгахъ, и доказательной силы онѣ не имѣютъ.

§ **74. Практическій примѣръ счетоводства по итальянской системѣ.** Для упражненія возьмемъ теперь общій примѣръ торговаго предпріятія и проведемъ счетоводство по операціямъ приведеннаго примѣра по необходимымъ для этого книгамъ полностью. Сначала мы проведемъ счетоводство по итальянской системѣ. Затѣмъ мы введемъ измѣненія, какія бы потребовались, если бы счетоводство велось по нѣмецкой или французской системѣ, при чемъ читатель сразу наглядно ознакомится съ сущностью и практическимъ приложеніемъ этихъ системъ. Для большаго обобщенія примѣра мы не будемъ именовать товаровъ, по коимъ совершены операціи, отмѣчая просто „товаръ“; такимъ образомъ читатель можетъ подразумѣвать тотъ предметъ торговли, который ему удобнѣе. Съ тою же цѣлью обобщенія примѣра, мы возьмемъ три вида товара „А“, „Б“ и „В“, для предметовъ вѣсомыхъ, для жидкостей и для поштучнаго счета.

Для проведенія примѣра по системѣ итальянскаго счетоводства, мы заведемъ слѣдующія книги:

1) Черновой повѣствовательный Дневникъ, въ которомъ изложенъ весь ходъ предпріятія за одинъ мѣсяцъ его существованія. Эта книга внѣ основного строя.

2) **Книги основного строя:**

а) *Журналъ*, съ проведеніемъ по немъ всѣхъ операцій безъ исключеній.

б) *Главную книгу*, съ открытіемъ въ ней счетовъ: 1) Капитала, 2) Домашнихъ расходовъ, 3) Организаціи, 4) Прибыли и убытковъ, 5) Учета, 6) Кассы, 7) Товара, 8) Векселей къ Полученію (въ видѣ смѣшаннаго счета), 9) Векселей къ платежу (тоже), 10) Баланса; далѣе въ Главной книгѣ идетъ Разсчетный отдѣлъ (взамѣнъ Разсчетной книги, которой мы не ведемъ) съ отдѣльными счетами для всѣхъ нашихъ дебиторовъ и кредиторовъ.

в) *Инвентарную книгу*, въ которую занесенъ пробный балансъ, заключительный балансъ и инвентарь въ концѣ мѣсяца.

3) **Вспомогательныя книги:**

а) *Кассовую*. Записи въ эту книгу мы вносимъ непосредственно изъ повѣствованія о ходѣ предпріятія, и въ концѣ мѣсяца сличаемъ со счетомъ Кассы въ Главной книгѣ. Тѣ же кассовыя статьи попадаютъ въ Журналъ и въ Кассовую книгу.

б) *Товарную книгу* съ отдѣлами для товаровъ А., Б. и В.

в) *Вексельную книгу* съ отдѣлами для векселей къ полученію и для векселей къ платежу.

§ 75. А. Изложеніе примѣра счетоводства по итальянской системѣ.

Повѣствовательный дневникъ Павла Еремеева въ Москвѣ.

Май 1899 года.

1) Начато предпріятіе по оптовой торговлѣ товарами А., Б. и В. съ основнымъ капиталомъ наличными деньгами. . . . . Р. 50000

1) Открытъ текущій счетъ въ N—скомъ банкѣ, при чемъ вложено . . . . Р. 45000

2) Уплачено по счету П. Иванова за канцелярскія принадлежности . . . . Р. 225

2) Вложено въ малую конторскую кассу на мелочные организаціонные и конторскіе расходы. . . . . Р. 200

5) Куплено у Крафта и Попеля за наличныя:

Товара А, 200 тюк. №№ $^{1}/_{200}$, А. Б.
Вѣсъ Брутто 1780 пуд.
Тара 356 „

Нетто 1424 п. по 1 р. 80 к. . . . . Р. 2563,20

6) Получено отъ Ѳ. Ритковича изъ Одессы при счетѣ отъ 15 Апрѣля:

Товара Б, 250 боч. №№ $^{1001}/_{1250}$, Б. Р.
Вѣсъ Брутто 7500
Тара 1875

Нетто 5625, по 1 р. 20 к. . . . . Р. 6750

Къ уплатѣ векселемъ, срокъ 15 Іюня.

6) Уплачены накладные расходы по транспорту Ритковича отъ сего числа:

За провозъ по 83 р. 67 коп. за 1000 пуд.
Пошлины „ 70 „ — „ „ „ „

Всего $7^{1}/_{2}$ т. пуд. по 153 р. 67 к. . . . . Р. 1152,50

8) Получено отъ А. Вандакова въ Либавѣ при счетѣ отъ 25 Арѣля:

Товара В., 286 связокъ, №№ $^{101}/_{386}$
Вѣсъ Брутто 1144 п.
Тара 83 п. 12 ф.

Нетто 1060 п. 28 ф.

Штукъ 2860 по 1 р. 45 к. . . . . Р. 4147

Къ уплатѣ теперь со скидкой 1%.

8) Взято изъ N—скаго банка по чеку № 1 отъ сего числа. . . . Р. 2500

8) Уплачены накл. расходы по транспорту Вандакова

За провозъ и пошлины согласно счету Транспортнаго О-ва отъ 7 Мая. . . . . Р. 1519,40

9) Отправлено Евг. Амосову въ Саратовъ при счетѣ отъ сего числа:

Товаръ А, 80 тюк., №№ $^{1}/_{80}$, А. Б.
Вѣсъ Брутто 712 п.
Тара 142 „ 16

Нетто 569 п. 24 по 2 р. 15 к. . . . . Р. 1224,65

Товаръ Б., 50 боч. №№ $^{1001}/_{1050}$, Б. Р.
Вѣсъ Бр. 1498
Тара 374

Нетто 1124 пуда по 1 р. 53 к. . . . . Р. 1719,70

Всего на Р. 2944.35

Къ платежу наличными, со скидкой 2% со счета.

10) Продано здѣсь Н. Бравину за наличныя:

Товаръ А, 20 тюк. №№ $^{81}/_{100}$, А. Б.
Вѣсъ Брутто 179 п.
Тара 36 п. 7½ ф.

Нетто 142 п. 32/4 ф., по 2 р. 10 . . . . Р. 299.90

(На сч. Кассы со сч. Товара).

11) Посланъ А. Вандакову въ Либаву переводъ N — скаго банка . . . . Р. 4105.50

Заношу въ дебетъ его счета эту сумму и за платежъ наличными 1% съ суммы счета (Р. 4147). . . . . Р. 41.50

12) Отправлено Экономическому О-ву въ Варшаву:

Товаръ В., 142 связки, №№ $^{101}/_{242}$
Вѣсъ Бр. 572
Тара 41

Нетто 531
Штукъ 1420 по 2 р. 10 к. . . . . Р. 2982

Къ уплатѣ наличными, со скидкой 1%

(На сч. Эк. О-ва со сч. Товара).

13) Увеличиваю свой основной капиталъ внесеніемъ въ N—скій банкъ полученныхъ по наслѣдству . . . . Р. 5000

15) Отправлено Е. Грѣшневу въ Рыбинскъ:

Товаръ Б., 100 боч., №№ $^{1051}/_{1150}$, Б. Р.
Вѣсъ Бр. 2980 п.
Тара 745 п.

Нетто 2235 п. по 1 р. 53 . . . . Р. 3419.55

16) Получено почтой отъ Экономическаго О-ва въ Варшавѣ въ уплату по нашему счету. Р. 2952
Сдѣлана имъ скидка 1%. 30

Всего имъ въ кредитъ Р. 2982

17) Уплачено транспортному общесту за храненіе товара. . . . . Р. 55.85
18) Получено отъ Ѳ. Риткевича въ Одессѣ, при счетѣ отъ 30 Апрѣля:

Товаръ Б., 500 бочекъ, №№ $^{1251}/_{1750}$
Вѣсъ Бр. 15000 пуд.
Тар. 3750

Нетто 11250 по 1 р. $19^{1}/_{2}$ . . . . Р. 13443.75

Къ платежу 30 Іюля.

18) Уплачено за провозъ и пошлины, согласно счету Транспортнаго О-ва отъ 16 Мая
за 15 тоннъ по 155 руб. . . . . Р. 2325
19) Взято изъ кассы на домашніе расходы. . . . . Р. 250
20) Трассирую вексель на Е. Грѣшнева въ Рыбинскѣ, приказу Ѳ. Риткевича въ уплату по моему счету отъ 15 Мая, на 15 Іюля . . . . Р. 3419.55
22) Отправлено И. Шестакову здѣсь:

Товаръ Б. 200 боч. №№ $^{1151}/_{1350}$ л. Б. Р.
Вѣсъ Бр. 5900 п.
Т. 1475 „

Нетто 4425 по 1 р. 50 . . . . Р. 6637.50

Къ платежу въ 30 дней, со скидкой 1%.

23) Получено отъ В. Бауера въ С.-Петербургѣ при счетѣ отъ 9 Мая:

Товаръ А., 400 тюк., №№ $^{201}/_{600}$, А. Б.
Вѣсъ Бр. 3600 п.
Т. 720 „

Н. 2880 пуд. по 1 р. $42^{1}/_{2}$ . . . . Р. 4104

Къ платежу наличными, со скидкой 2%.

23) Уплачено Транспортному О-ву за провозъ и пошлины по транспорту Бауера, согласно счету . . . . Р. 1539
24) Отправлено Ф. Штольцу здѣсь, при счетѣ отъ сего числа:

Товара А., 200 тюковъ №№ 101/300, А. Б.
Вѣсъ Бр. 1780
Т. 356

Н. 1424 по 2 р. 11 к. . . . . Р. 3004.65

Къ уплатѣ черезъ 30 дней.

25) Посланы Ѳ. Риткевичу въ Одессу, къ уплатѣ по его счету отъ 15 Апрѣля:

Римесса на 15 Іюля . . . Р. 3419.55 к.
Переводъ N—скаго банка „ 3330.45

Всего, среднимъ срокомъ на 20 Іюня . . . Р. 6750

25) Получены отъ Е. Амосова въ Саратовѣ, въ уплату по нашему счету отъ 9 с. Мая:

Переводъ Госуд. Банка . Р. 2000
Наличными деньгами . . „ 885

Р. 2885

Къ этому скидка 2% . . „ 59.35. . . . . Р. 2944.35

26) Сданъ N—скому банку переводъ Госуд. Банка, аль-пари. . . Р. 2000

26) Посланъ В. Бауеру въ С.-Петербургъ въ уплату по его счету отъ 9 с. Мая переводъ N—скаго банка Р. 4021.90
Къ тому скидка 2% . . . . 82.10 . . . . Р. 4104

27) Послано Е. Грѣшневу въ Рыбинскъ

Товара Б., 50 боч., №№1351/1400, Б. Р.
Вѣсъ: Бр. 1395 п.
Тара 216 п. 26 ф.

Нетто 1178 п. 14 ф. по 1 р. 53 к. . . . . . . Р. 1802.80

Къ платежу 27 Іюля.

27) Отправлено С. Навроцкому, здѣсь:

Товара Б, 150 боч., №№ 1401/1550, Б. Р.
Вѣсъ Бр. 4425 п.
Тара 1106 п.

Нетто 3319 п. по 1 р. 51. . . . . Р. 5011.70

Къ платежу 27 Августа.

28) Получено отъ А. Вандакова въ Либавѣ:

Товара В., 288 связокъ, № 387/574, А/В.
Вѣсъ: Бр. 1554 п.
Тара 102 п.

Нетто 1452 п.

Штукъ 2880 по 1. р. 42 . . . . Р. 4089.60

28) Отправлено Экономическому О-ву въ Варшаву за наличныя (на сч. Кассы):

Товара В., $54^1/_2$ связки, №№ $^{243}/_{298}$
Вѣсъ Бр. 192
Тара 16

Нетто 176
Штукъ 544 по 2 р. $07^1/_2$ к. . . . . Р. 1128.80

28) Уплачено по сч. Транспортнаго О-ва за провозъ и пошлины по транспорту Вандакова. . . . . Р. 1521

29) Продано Э. Вейсу здѣсь:

Товара А., 100 тюк., №№ $^{301}/_{400}$, А. Б.
Вѣсъ: Брутто 955 п.
Тара 155 п. 37 ф.

Нетто 799 п. 3 ф. по 2 р. 10 . . . . Р. 1678.50

Платежъ полученъ:
Его векселемъ на 21 Іюля . . Р. 1500
Наличными. . . . . „ 178.50

29) Израсходовано на мою поѣздку въ Одессу и Варшаву . . . . Р. 195

29) Купленъ въ N—скомъ банкѣ переводный вексель въ Р. 10000 на 30 Іюля, Одесса, съ учетомъ 1%. . . . . Р. 9900

29) Ремитирую Ѳ. Риткевичу въ Одессу пер. вексель N—скаго банка въ уплату по его счету отъ 30 Апрѣля
Р. 10000, аль-пари на 30 Іюля, Одесса . . . . Р. 10000

30) Уплачено за наемъ помѣщенія конторы за Май . . . . . Р. 75

30) И. Шестаковъ заявилъ о возвращеніи намъ изъ отправленнаго ему 24 с. Мая:

Товара Б., 25 боч., №№ $^{1201}/_{1225}$, Б. Р.
Вѣсъ нетто 1106 п. по 1 р. 50, Р. 1659.
За перевозку этого товара . „ 22.50

Всего имъ записано мнѣ въ дебетъ . . . . Р. 1681.50

30) Эти же 25 бочекъ отправлены Е. Грѣшневу въ Рыбинскъ
Нетто 1106 п. по 1 р. 45 к. . . . . Р. 1603.70
Къ уплатѣ 30 Іюля.

31) Уплачено жалованье за Май

Приказчику . . . . . . Р. 100
Конторщику. . . . . . . „ 75
2-мъ рабочимъ при складѣ „ 25 . . . . Р. 200

31) При составленіи инвентаря имѣющійся у насъ вексель (Р. 1500 на 31 Іюля) принимается въ 99% его валюты. Товары оцѣниваются: товаръ А—по 1 р. 60 к. за пудъ, товаръ Б—по 1 р. 48 к. за пудъ, товаръ В—по 1 р. 90 за штуку. Трата въ вѣсѣ при повѣркѣ остатковъ товара Б. обнаружена въ размѣрѣ 31 п. 14 ф.

§ 75. Б.

ЖУРНАЛЪ

Павла Еремеева въ Москвѣ.

Начатъ 1 Мая 1899 г. Стр. 1

Число.	Стр. главн. книги.	Стр. вспом. книги.	Май.				
1	5	К. 1	На сч. **Кассы**				
	1	—	Со сч. **Капитала**				
			Вложенъ въ кассу оборотный капиталъ наличными	—	—	50000	—
1	19	—	На сч. **N-скаго банка**				
	5	К. 1	Со сч. **Кассы**				
			За вложенныя на текущій счетъ .	—	—	45000	—
2	9	—	На сч. **Организаціи**				
		К. 1	Со сч. **Кассы**				
			Уплачено по счету П. Иванову за канцелярскія принадлежности. . .	225	—	—	—
			Вложено въ малую конторскую кассу на мелочные расходы.	200	—		
						425	—
5	6	Т. 1	На сч. **Товара**				
	5	К. 1	Со сч. **Кассы**				
			Куплено у Крафта и Попеля за наличныя:				
			Товара А., 200 т., NN 1/200, л. А. Б.				
			Пуд. 1424, по 1 р. 80 к. . .	—	—	2563	20
6	6	Т. 2	На сч. **Товара**				
	11	—	Со сч. **Ѳ. Риткевича**				
			Получено при счетѣ отъ 15 Апрѣля.				
			Товара Б., 250 б., NN 1001/1250, л., Б. Р.				
			Пуд. 5625, по 1 р. 20 к. . .	—	—	6750	—
			Къ уплатѣ 15 Іюня.				
6	6	—	На сч. **Товара**				
	5	К. 1	Со сч. **Кассы**				
			Уплачено по сч. транспортн. о-ва за провозъ и оплату пошлинъ транспорта отъ Риткевича . .	—	—	1152	50
8	6	Т. 3	На сч. **Товара**				
	12	—	Со сч. **А. Вандакова**				
			Получено при счетѣ отъ 25 Апрѣля.				
			Товара В., 286 св., NN 101/386, л. А. В.				
			Шт. 2860 по 1 р. 45 к. . .	—	—	4147	—
			Къ уплатѣ теперь, со скидкой 1%.				
8	5	К. 1	На сч. **Кассы**				
	19	—	Со сч. **N-скаго банка**				
			Получено по чеку № 1, отъ с. ч. .	—	—	2500	—
8	6	—	На сч. **Товара**				
	5	К. 1	Со сч. **Кассы**				
			Уплачено по сч. транспортн. о-ва за провозъ и оплату пошлинъ транспорта отъ Вандакова . . .	—	—	1519	40
			Транспортъ. . .	—	—	114057	10

Май 1899 г.

Стр. 2

			Транспортъ. . . .	—	—	114057	10
9	14	—	На сч. **Е. Амосова**				
	6	—	Со сч. **Товара**				
			Отправлено ему въ Саратовъ при счетѣ отъ с. ч.				
		Т. 1	Товара А., 80 т. NN $^{1}/_{80}$ л. А. Б.				
			Пуд. 569—24 ф., по 2 р. 15 к.	1224	65		
		Т. 2	Товара Б., 50 б. NN $^{1001}/_{1050}$, л. Б. Р.				
			Пуд. 1124, по 1 р. 53 к. . .	1719	70	2944	35
			Къ уплатѣ теперь же со скидкой 2% со счета.				
10	5	К. 1	На сч. **Кассы**				
	6	Т. 1	Со сч. **Товара**				
			Продано здѣсь Н. Бравину за наличныя				
			Товара А., 20 т., NN $^{81}/_{100}$, л. А. Б.				
			Пуд. 142—32½ ф.. по 2 р. 10 к. .	—	—	299	90
11	12	—	На сч. **А. Вандакова**				
	19	—	Со сч. **N-скаго банка**				
			Посланы переводомъ, въ уплату по его счету отъ 25 Апрѣля	4105	50		
	8	—	Со сч. **Учета**				
			1% съ суммы счета—скидки . . .	41	50	4147	—
12	10	—	На сч. **Экономическаго О-ва въ Варшавѣ**				
	6	Т. 3	Со сч. **Товара**				
			За отправленный имъ при счетѣ отъ с. ч.				
			Товаръ В, 142 св., NN $^{101}/_{242}$, л. А. В.				
			Шт. 1420, по 2 р. 10 к. . . .	—	—	2982	—
			Къ уплатѣ теперь со скидкой 1%.				
13	19	—	На сч. **N-скаго банка**				
	1	—	Со сч. **Капитала**				
			Вложены на текущій счетъ къ увеличенію оборотнаго капитала . .	—	—	5000	—
15	15	—	На сч. **Е. Грѣшнева**				
	6	Т. 2	Со сч. **Товара**				
			Отправлено ему въ Рыбинскъ при счетѣ отъ с. ч.				
			Товара Б, 100 б., NN $^{1051}/_{1150}$, л. Б. Р.				
			Пуд. 2235, по 1 р. 53 к. . .	—	—	3419	55
			Къ платежу 15 Іюля.				
16	10	—	Со сч. **Экономич. О-ва въ Варшавѣ.**				
	5	К. 1	На сч. **Кассы**				
			За присланныя въ уплату по нашему счету отъ 12 с. Мая . . .	2952	—		
	8	—	» » **Учета**				
			За скидку 1% съ 2982 руб. . .	30	—	2982	—
17	9	—	На сч. **Организаціи**				
	5	К. 1	Со сч. **Кассы**				
			Уплачено Транспортному О-ву за храненіе товара	—	—	55	85
			Транспортъ. . . .	—	—	135887	75

Май 1899 г.

Стр. 3

			Транспортъ. . . .	—	—	135887	75
18	6 11	Т. 2 —	На сч. **Товара** Со сч. **Ѳ. Риткевича** Получено отъ него при счетѣ отъ 30 Апрѣля. Товара Б., 500 б., NN 1251/1750, Б. Р. Пуд. 11250, по 1 р. 19½ к. . Къ платежу 30 Іюля.	—	—	13443	75
18	6 5	— К. 1	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Уплачены за провозъ и пошлины, согласно счету Транспортнаго О-ва отъ 16 Мая, по транспорту Риткевича	—	—	2325	—
19	2 5	— К. 1	На сч. **Домашнихъ расходовъ** Со сч. **Кассы** Взято на домашніе расходы	—	—	250	—
20	7 15	В. 1 —	На сч. **Векселей къ полученію** Со сч. **Е. Грѣшнева** За трассированный на него вексель. Р. 3419.55, на 15 Іюля приказу Ѳ. Риткевича. Въ платежъ по счету отъ 15 Апрѣля.	—	—	3419	55
22	16 6	— Т. 2	На сч. **Шестакова** Со сч. **Товара** Отправлено ему при счетѣ отъ с. ч. Товара Б., 200 б., NN 1151/1250, Б. Р. Пуд. 4425, по 1 р. 50 к. . . Къ платежу 22 Іюня, со скидкой 1%.	—	—	6637	50
23	6 13	Т. 1 —	На сч. **Товара** Со сч. **В. Бауера въ С.-Пбургѣ** Получено отъ него при счетѣ отъ 9 Мая. Товара А, 400 т. NN 201/600, л. А. Б. Пуд. 2880, по 1 р. 42½ к. . . Къ платежу теперь, со скидкой 2 %.	—	—	4104	—
23	6 5	— К. 1	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Уплачено по сч. Транспортнаго О-ва за провозъ и оплату пошлиною транспорта Бауера . .	—	—	1539	—
24	17 6	— Т. 1	На сч. **Ф. Штольца** Со сч. **Товара** Отправлено ему при счетѣ отъ с. ч. Товара А, 200 т. NN 101/300, л. А. Б. Пуд. 1424, по 2 р. 11 к. . .	—	—	3004	65
			Транспортъ. . . .	—	—	170611	20

Май 1899 г.

Стр. 4

			Транспортъ. . . .	—	—	170611	20
25	11 7	— В. 1	На сч. **Ѳ. Ритквича** Со сч. **Векселей къ полученію** За посланный ему переводн. векс. на Е. Грѣшнева. Р. 3419,55, 15 Іюля, въ Рыбинскѣ	3419	55		
	19	—	Со сч. **N-скаго Банка** За переводъ ему же въ Одессу . .	3330	45	6750	—
25	14 7	— В. 1	Со сч. **Е. Амосова въ Саратовѣ** На сч. **Векс. къ полученію** За полученный отъ него переводъ Государств. Банка	2000	—		
	5	К. 1	» » **Кассы** За полученныя отъ него наличныя деньги.	885	—		
	8	—	» » **Учета** За скидку 2% со счета отъ 9 с. Мая, съ Р. 2944,35	59	35	2944	35
26	19 7	— В. 1	На сч. **N-скаго Банка** Со сч. **Векс. къ полученію** За порученный имъ къ инкассо переводъ Госуд. Банка	—	—	2000	—
26	13 19	—	На сч. **В. Бауера въ С.-Петербургѣ** Со сч. **N-скаго Банка** За переведенныя ему сего числа .	4021	90		
	8	—	Со сч. **Учета** За скидку 2% съ Р. 4104	82	10	4104	—
27	15 6	— Т. 2	На сч. **Е. Грѣшнева въ Рыбинскѣ** Со сч. **Товара** За отправл. ему при счетѣ отъ с. ч. Товаръ Б., 50 б., NN 1351/1400, л. Б. Р. Пуд. 1178—14 ф. по 1 р. 53 к. Къ платежу 27 Іюля.	—	—	1802	80
27	18 6	— Т. 2	На сч. **С. Навроцкаго** Со сч. **Товара** Отправлено ему при счетѣ отъ с. ч. Товара Б., 150 б., NN 1401/1550, л. Б. Р. Пуд. 3319, по 1 р. 51 к. . . Къ платежу 27 Августа.	—	—	5011	70
28	6	Т. 3	На сч. **Товара** Со сч. **А. Вандакова въ Либавѣ** Получено отъ него по счету отъ 15 с. Мая. Товара В, 288 св., NN 387/674, л. $\frac{A}{B}$ Шт. 2880, по 1 р. 42 к. . . . Къ платежу теперь со скидкой 1%.	—	—	4089	60
28	6 5	— К. 1	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Уплачено по сч. Транспортн. О-ва за провозъ и пошлины трансп. отъ Вандакова	—	—	1521	—
			Транспортъ. . . .	—	—	198834	65

Май 1899 г.

Стр. 5

			Транспортъ	—	—	198834	65
28	5 6	К. 1 Т. 3	На сч. **Кассы** Со сч. **Товара** За проданный за наличныя Товаръ В., 54½ св., NN 243/248 А/В. Шт. 544, по 2 р. 07½ к. . .	—	—	1128	80
29	6 7	Т. 1 В. 1	Со сч. **Товара** На сч. **Векс. къ полученію** Продано Э. Вейсу здѣсь, за вексель на 21 Іюля и наличныя. Товара А., 100 т., NN 301/400, л. А. Б. Пуд. 799—3 ф., по 2 р. 10 к. Вексель . . .	1500	—		
	5	К. 1	» » **Кассы** Остальныя наличными	178	50	1678	50
29	9 5	— К. 1	На сч. **Организаціи** Со сч. **Кассы** Израсходовано на дѣловую поѣздку въ Одессу и въ Варшаву. . .	—	—	195	—
29	7 19	В. 1 —	На сч. **Векс. къ полученію** Со сч. **N-скаго Банка** Купленъ въ N-скомъ Банкѣ перев. вексель въ Р. 10000 на 30 Іюля въ Одессѣ съ учетомъ 1% . . .	—	—	9900	—
29	11 7	— 11	На сч. **Ѳ. Ритковича** Со сч. **Векс. къ полученію** Ремитированъ ему вексель на 30 Іюля въ платежъ по счету отъ 30 Апрѣля.	—	—	10000	—
30	9 5	— К. 1	На сч. **Организаціи** Со сч. **Кассы** Уплачено за наемъ помѣщенія для конторы за Май.	—	—	75	—
30	16 15	—	Со сч. **И Шестакова** На сч. **Е. Грѣшнева въ Рыбинскѣ** За переданный Товаръ Б., 25 б., NN 1201/1225, л. Б. Р. Пуд. 1106, по 1 р. 45 к. . .	1603	70		
	6	—	Къ платежу 30 Іюля. » » **Товара** За разницу въ цѣнѣ по 5 к. за пудъ, 1106 п. . . . Р. 55.30 За израсходованныя Шестаковымъ на перевозку товара . . . . » 22.50	77	80	1681	50
31	9 5	— К. 1	На сч. **Организаціи** Со сч. **Кассы** Уплачено жалованья служащимъ за май: Приказчику А. А.	100	—		
			Конторщику Б. Б.	75	—		
			2-мъ рабочимъ при складѣ . .	25	—	200	—
			Заключительныя статьи:			223693	45
31	1	—	На сч. **Капитала** Со сч. **Домашн. расходовъ** Сносятся домашніе расходы за Май	—	—	250	—
			Транспортъ. . . .	—	—	223943	45

Май 1899 г.

Стр. 6

			Транспортъ. . . .	—	—	223943	45
31	4	—	Со сч. **Прибыли и убытковъ**				
	6	—	На сч. **Товара**				
			Прибыль по счету Товара	1793	70		
	8	—	» » **Учета**				
			Прибыль на учетѣ	34	25		
	7	—	» » **Векс. къ полученію**				
			Прибыль на векселяхъ	85	—	1912	95
31	4	—	На сч. **Прибыли и убытковъ**				
	9	—	Со сч. **Организаціи**				
			Затраты на организацію дѣла	950	85		
	1	—	» » **Капитала**				
			Чистая прибыль, какъ увеличеніе капитала за Май . .	962	10	1912	95
31	3	—	На сч. **Баланса**				
	5	—	Со сч. **Кассы**				
			Кассовая наличность	1123	25		
	6	—	» » **Товара**				
			Запасы товара, согласно инвентарю.	16116	20		
	7	—	» » **Векс. къ полученію**				
			Векселей въ портфелѣ . . .	1485	—		
	15	—	» » **Е. Грѣшнева**				
			Состоитъ за нимъ	3406	50		
	16	—	» » **И. Шестакова**				
			То же	4956	—		
	17	—	» » **Ф. Штольца**				
			То же	3004	65		
	18	—	» » **С. Навроцкаго**				
			То же	5011	70		
	19	—	» » **N-скаго Банка**				
			То же	28142	15	63245	45
31	3	—	Со сч. **Баланса**				
	11	—	На сч. **Ѳ. Риткевича**				
			Сальдо кредита его счета.	3443	75		
	12	—	» » **А. Вандакова**				
			То же	4089	60		
	1	—	» » **Капитала**				
			Вложенный капиталъ . Р. 54750.—				
			Чистая прибыль за Май Р. 962.10				
			Чистый капиталъ 31 Мая.	55712	10	63245	45
						354260	25

§ 75 В. ГЛАВНАЯ КНИГА.

Начата 1 Мая 1899 года.

1 Д-тъ. Счетъ Капитала. К-тъ. 1

			Журн.								Журн.				
Мая.	31	Со сч. Домашн. расх.	5	—	—	250	—	Мая.	1	На сч. Кассы	1			50000	—
»	»	» » Баланса	6	—	—	55712	10	»	13	» » N-скаго Банка.	2			5000	—
								»	31	» » Приб. и убытк.	6			962	10
						55962	10							55962	10

2 Д-тъ. Счетъ Домашнихъ расходовъ. К-тъ.

			Журн.								Журн.				
Мая.	19	Со сч. Кассы.	3			250	—	Мая.	31	На сч. Капитала . . .	5			250	—

3 Д-тъ. Счетъ Баланса. К-тъ. 3

			Журн.								Журн.				
Мая.	31	Со сч. Кассы	6			1123	25	Мая.	31	На сч. Ѳ. Риткевича.	6	3443	75		
	»	» » Товара. . . .	»			16116	20		»	» » А. Вандакова.	«	4089	60	7533	35
	»	» » Векс. къ получ.	»			1485	—		»	» » Капитала . .	»			55712	10
	»	» » Е. Грѣшнева .	»			3406	50								
	»	» » И. Шестакова.	»			4956	—								
	»	» » Ф. Штольца. .	»			3004	65								
	»	» » С. Навроцкаго.	»			5011	70								
	»	» » N-скаго Банка	»			28142	15								
						63245	45							63245	45

Счетъ Прибыли и убытковъ.

4 Д-тъ. | К-тъ. 4

			Журн.						Журн.			
Мая.	31	Со сч. Организацiи	6	950	85	Мая.	31	На сч. Товара	6	1793	70
	»	» » Капитала	»	962	10		»	» » Учета	»	34	25
							»	» » Векс. къ получ.	»	85	—
				1912	95					1912	95

Счетъ Кассы.

5 Д-тъ. | К-тъ. 5

			Журн.								Журн.				
Мая.	1	Со сч. Капитала	1	50000	—			Мая.	1	На сч. N-скаго Банка	1	45000	—		
	8	» » N-скаго Банка	1	2500	—				2	» » Организацiи	1	425	—		
	10	» » Товара	2	299	90				5	» » Товара	1	2563	20		
	16	» » Эконом. О-ва въ Варш.	2	2952	—				6	» » Товара	1	1152	50		
	25	» » Е. Амосова	4	885	—				8	» » Товара	1	1519	40		
	28	» » Товара	5	1128	80				17	» » Организацiи	2	55	85		
	29	» » Товара	5	178	50	57944	20		18	» » Товара	3	2325	—		
									19	» » Домашн. расх.	3	250	—		
									23	» » Товара	3	1539	—		
									28	» » Товара	4	1521	—		
									29	» » Организацiи	5	195	—		
									30	» » Организацiи	5	75	—		
									31	» » Организацiи	5	200	—	56820	95
									31	» » Баланса	6			1123	25
						57944	20							57944	20

Счетъ Товара.

6 Д-тъ. К-тъ. 6

			Журн.								Журн.				
Мая.	5	Со сч. Кассы. . . .	1	2563	20			Мая.	9	На сч. Е. Амосова. .	2	2944	35		
	6	» » Θ. Риткевича.	1	6750	—				10	» » Кассы	2	299	90		
	6	» » Кассы	1	1152	50				12	» » Экон. О-ва въ Варшавѣ . .	2	2982	—		
	8	» » А. Вандакова.	1	4147	—				15	» » Е. Грѣшнева.	2	3419	55		
	8	» » Кассы. . . .	1	1519	40				22	» » И. Шестакова.	3	6637	50		
	18	» » Θ. Риткевича.	3	13443	75				24	» » Ф. Штольца .	3	3004	65		
	18	» » Кассы. . . .	3	2325	—				27	» » Е. Грѣшнева .	4	1802	80		
	23	» » Бауера . . .	3	4104	—				27	» » С. Навроцкаго	4	5011	70		
	23	» » Кассы. . . .	3	1539	—				28	» » Кассы	5	1128	80		
	28	» » А. Вандакова.	4	4089	60				29	» » Векс. къ получ.	5	1500	—		
	28	» » Кассы	4	1521	—				29	» » Кассы	5	178	50		
	30	» » И. Шестакова	5	77	80									28909	75
						43232	25		31	» » Баланса . .	6			16116	20
	31	» » Приб. и убытк.	6			1793	70								
						45025	95							45025	95

Счетъ Векселей къ полученію.

7 Д-тъ. К-тъ. 7

			Журн.								Журн.				
Мая.	20	Со сч. Е. Грѣшнева .	3	3419	55			Мая.	25	На сч. Θ. Риткевича.	4	3419	55		
	25	» » Е. Амосова. .	4	2000	—				26	» » N-скаго Банка.	4	2000	—		
	29	» » Товара. . . .	5	1500	—				29	» » Θ. Риткевича.	5	10000	—	15419	55
	29	» » N-скаго Банка.	5	9900	—				31	» » Баланса . . .	6			1485	—
						16819	55								
	31	» » Приб. и убытк.	6			85	—								
						16904	55							16904	55

Счетъ Учета.

8 Д-тъ. К-тъ. 8

			Журн.								Журн.				
Мая.	16	Со сч. Эконом. О-ва .	2	30	—			Мая.	11	На сч. А. Вандакова.	2	41	50		
	25	» » Е. Амосова . .	4	59	35				26	» » В. Бауера . .	4	82	10		
						89	35							123	60
	31	» » Приб. и убытк.	6			34	25								
						123	60							123	60

Счетъ Организаціи.

9 Д-тъ. К-тъ. 9

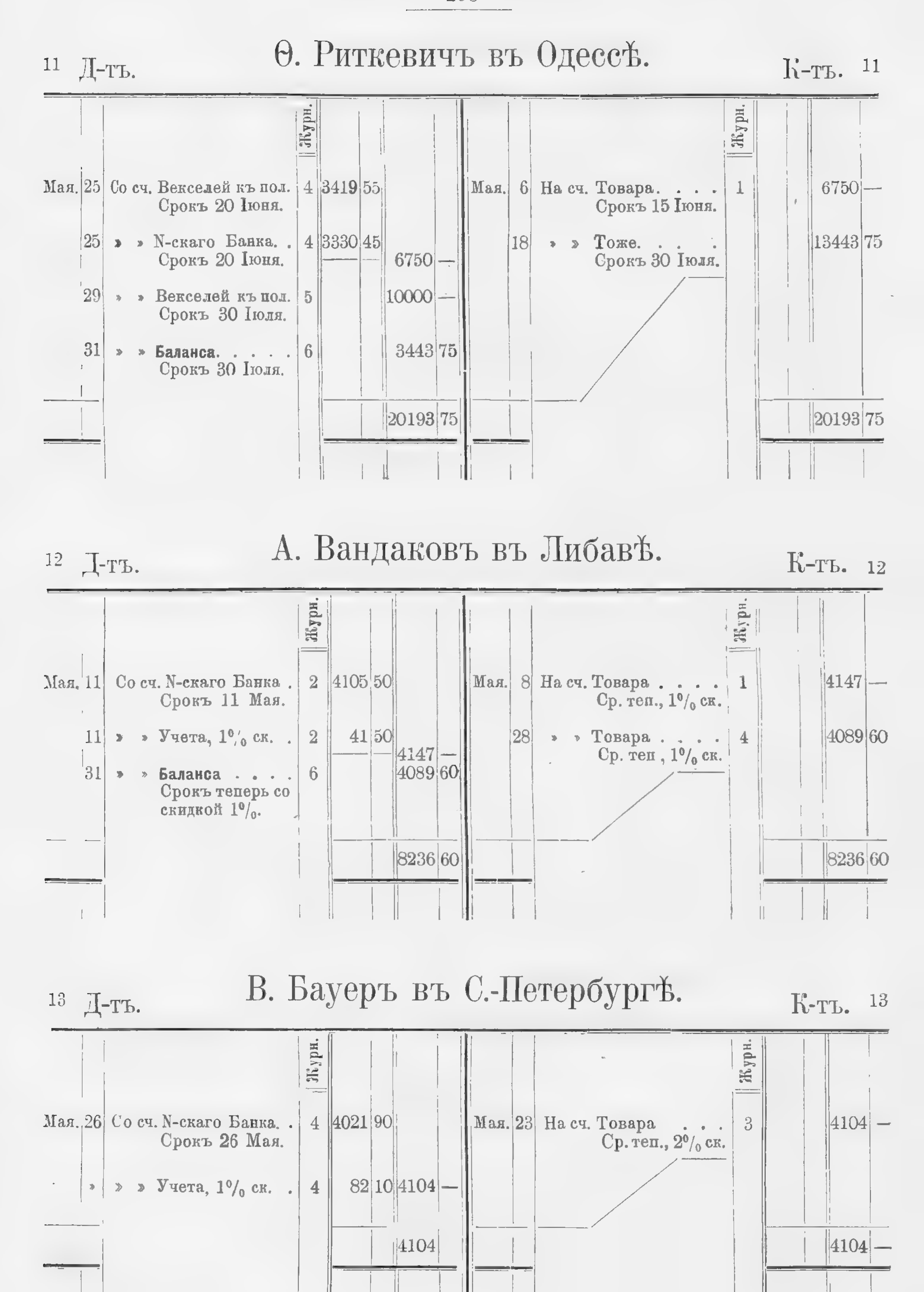
			Журн.								Журн.				
Мая.	2	Со сч. Кассы	1	425	—			Мая.	31	На сч. Приб. и убытк.	6			950	85
	17	» » Тоже	2	55	85										
	29	» » Тоже	5	195	—										
	30	» » Тоже	5	200	—										
						950	85								
						950	85							950	85

РАЗСЧЕТНЫЙ ОТДѢЛЪ.

Счетъ Эконом. О-ва въ Варшавѣ.

10 Д-тъ. К-тъ. 10

			Журн.								Журн.				
Мая.	12	Со сч. Товара . . .	2			2982	—	Мая.	16	На сч. Кассы.	2	2952	—		
										» » Учета, 1% скидки	2	30	—		
														2982	—
						2982	—							2982	



11 Д-тъ. Ѳ. Риткевичъ въ Одессѣ. К-тъ. 11

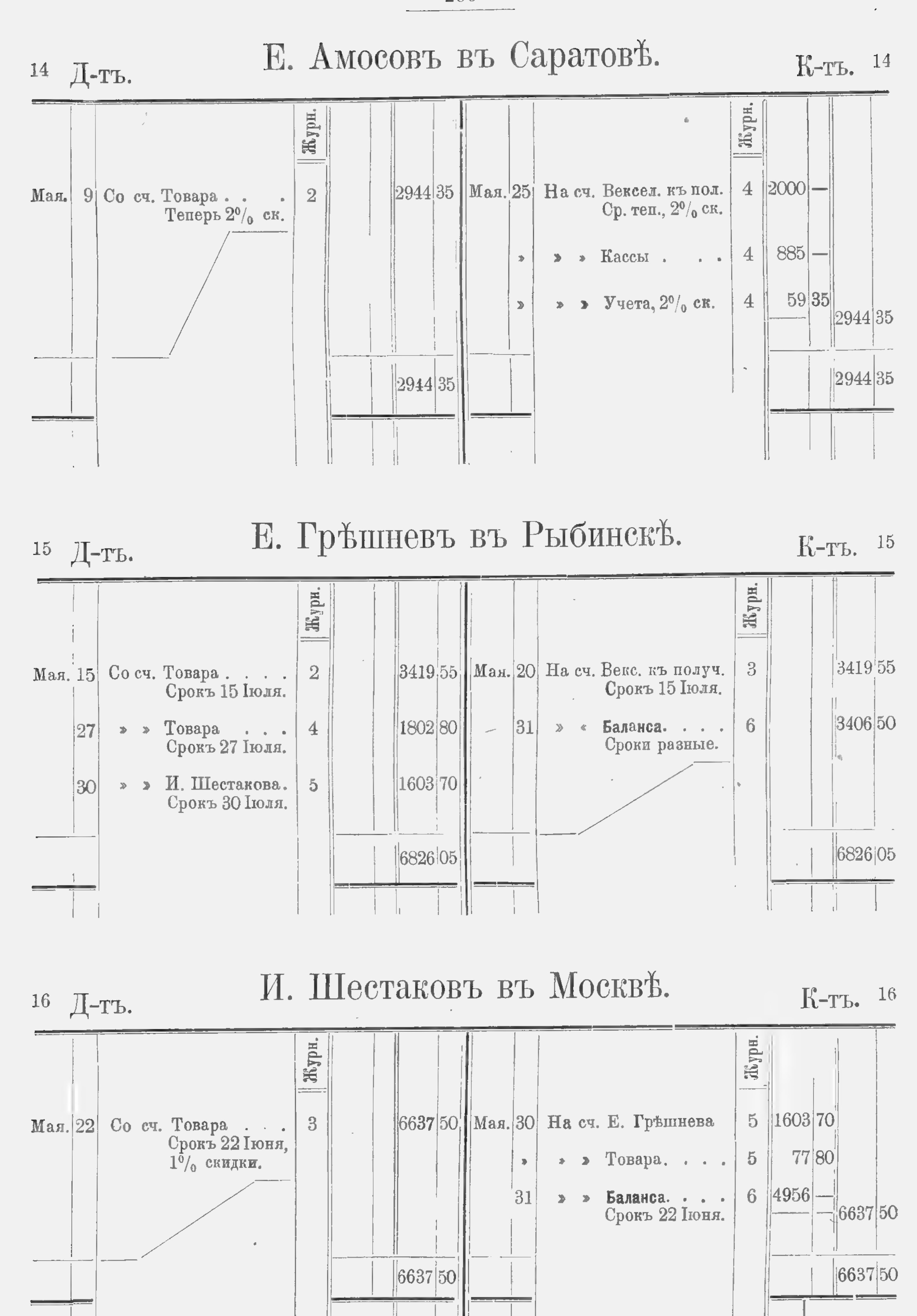
			Журн.								Журн.				
Мая.	25	Со сч. Векселей къ пол. Срокъ 20 Іюня.	4	3419	55			Мая.	6	На сч. Товара. . . . Срокъ 15 Іюня.	1			6750	—
	25	» » N-скаго Банка. . Срокъ 20 Іюня.	4	3330	45	6750	—		18	» » Тоже. . . . Срокъ 30 Іюля.				13443	75
	29	» » Векселей къ пол. Срокъ 30 Іюля.	5			10000	—								
	31	» » **Баланса**. . . . . Срокъ 30 Іюля.	6			3443	75								
						20193	75							20193	75

12 Д-тъ. А. Вандаковъ въ Либавѣ. К-тъ. 12

			Журн.								Журн.				
Мая.	11	Со сч. N-скаго Банка . Срокъ 11 Мая.	2	4105	50			Мая.	8	На сч. Товара . . . . Ср. теп., 1% ск.	1			4147	—
	11	» » Учета, 1% ск. .	2	41	50	4147	—		28	» » Товара . . . . Ср. теп , 1% ск.	4			4089	60
	31	» » **Баланса** . . . . Срокъ теперь со скидкой 1%.	6			4089	60								
						8236	60							8236	60

13 Д-тъ. В. Бауеръ въ С.-Петербургѣ. К-тъ. 13

			Журн.								Журн.				
Мая.	26	Со сч. N-скаго Банка. . Срокъ 26 Мая.	4	4021	90			Мая.	23	На сч. Товара . . . Ср. теп., 2% ск.	3			4104	—
	»	» » Учета, 1% ск. .	4	82	10	4104	—								
						4104								4104	—



14 Д-тъ. Е. Амосовъ въ Саратовѣ. К-тъ. 14

			Журн.						Журн.				
Мая.	9	Со сч. Товара . . . Теперь 2% ск.	2	2944	35	Мая.	25	На сч. Вексел. къ пол. Ср. теп., 2% ск.	4	2000	—		
							»	» » Кассы . . .	4	885	—		
							»	» » Учета, 2% ск.	4	59	35	2944	35
				2944	35							2944	35

15 Д-тъ. Е. Грѣшневъ въ Рыбинскѣ. К-тъ. 15

			Журн.						Журн.		
Мая.	15	Со сч. Товара . . . . Срокъ 15 Іюля.	2	3419	55	Мая.	20	На сч. Векс. къ получ. Срокъ 15 Іюля.	3	3419	55
	27	» » Товара . . . Срокъ 27 Іюля.	4	1802	80		31	» » Баланса. . . . Сроки разные.	6	3406	50
	30	» » И. Шестакова. Срокъ 30 Іюля.	5	1603	70						
				6826	05					6826	05

16 Д-тъ. И. Шестаковъ въ Москвѣ. К-тъ. 16

			Журн.						Журн.				
Мая.	22	Со сч. Товара . . . Срокъ 22 Іюня, 1% скидки.	3	6637	50	Мая.	30	На сч. Е. Грѣшнева	5	1603	70		
							»	» » Товара. . . .	5	77	80		
							31	» » Баланса. . . . Срокъ 22 Іюня.	6	4956	—	6637	50
				6637	50							6637	50

Ф. Штольцъ въ Москвѣ.

17 Д-тъ. | К-тъ. 17

			Журн.						Журн.		
Мая.	24	Со. сч. Товара. . . . Срокъ 24 Іюня.	3	3004	65	Мая.	31	На сч. **Баланса** . . .	6	3004	65

С. Навроцкій въ Москвѣ.

18 Д-тъ. | К-тъ. 18

			Журн.						Журн.		
Мая.	27	Со сч. Товара. . . . Ср. 27 Августа.	4	5011	70	Мая.	31	На сч. **Баланса** . . .	6	5011	70

N-скій банкъ въ Москвѣ.

19 Д-тъ. | К-тъ. 19

			Журн.									Журн.				
Мая.	1	Со сч. Кассы	1	45000	—			Мая.	8	На сч. Кассы . . .	1	2500	—		
	13	» » Капитала. . .	2	5000	—				11	» » Вандакова .	2	4105	50		
	26	» » Векс. къ пол. .	4	2000	—	52000	—		25	» » Ѳ. Риткевича	4	3330	45		
									26	» » В. Бауера. .	4	1021	90		
									29	» » Векс. къ пол.	5	9900	—	23857	85
									31	» » **Баланса**. . .	6			28142	15
						52000	—							52000	—

§ 75. Г. ИНВЕНТАРНАЯ КНИГА.

Пробный балансъ 31 Мая 1899 г.

№№ счет.	НАИМЕНОВАНІЕ СЧЕТОВЪ.	Балансъ оборотныхъ суммъ.				Сальдо-балансъ.			
		Д-тъ.		К-тъ.		Д-тъ.		К-тъ.	
1	Сч. Капитала	—	—	55000	—	—	—	55000	—
2	» Домашн. расходовъ	250	—	—	—	250	—	—	—
5	» Кассы	57944	20	56820	95	1123	25	—	—
6	» Товара	43232	25	28909	75	14322	50	—	—
7	» Векселей къ полученію	16819	55	15419	55	1400	—	—	—
8	» Учета	89	35	123	60	—	—	34	25
9	» Организаціи	950	85	—	—	950	85	—	—
10	» Экономич. О-ва	2982	—	2982	—	—	—	—	—
11	» Ѳ. Риткевича	16750	—	20193	75	—	—	3443	75
12	» А. Вандакова	4147	—	8236	60	—	—	4089	60
13	» В. Бауера	4104	—	4104	—	—	—	—	—
14	» Е. Амосова	2944	35	2944	35	—	—	—	—
15	» Е. Грѣшнева	6826	05	3419	55	3406	50	—	—
16	» И. Шестакова	6637	50	1681	50	4956	—	—	—
17	» Ф. Штольца	3004	65	—	—	3004	65	—	—
18	» С. Навроцкаго	5011	70	—	—	5011	70	—	—
19	» N-скаго Банка	52000	—	23857	85	28142	15	—	—
	По Журналу до заключ. стат. Р. 223693.45	223693	45	223693	45	62567	60	62567	60

Инвентарь 31 Мая 1899 г.

А. **Активъ.**

1. Наличныя деньги . . . . Р. 1123.25
2. Векселя въ портфелѣ . . . . » 1485.—
3. На текущемъ счету . . . . » 28142.15
4. Запасы товара:
   - **Тов. А.** 200 т., 1368 п. 20½ ф., по 1 р. 60 к. . . . . Р. 2189.60
   - **Тов. Б.** 200 б., 4562 п. 12 ф., по 1 р. 48 к. . . . . » 6752.20
   - **Тов. В.** 377½ св., 3776 шт., по 1 р. 90 к. . . . . » 7174.40
   - » 16116.20
5. Долги къ полученію:
   - Ф. Штольца, ср. 24 Іюня . Р. 3004.65
   - Е. Грѣшнева, » 30 Іюля . » 3406.50
   - И. Шестакова » 22 Іюня . » 4956.— 1% скидки.
   - С. Навроцкаго ср. 27 Авг. . » 5011.70
   - » 16378.85

Р. 63245.45

Б. **Пассивъ.**

I. Долги къ платежу:
- А. Вандакову, 1% ск. . . Р. 4089.60
- Ѳ. Риткевичу, ср. 30 Іюля . » 3443.75
- Р. 7533.35

II. Чистый капиталъ къ 31 Мая . . . . » 55712.10

Р. 63245.45

В. **Чистая прибыль за Май.**

Чистый капиталъ къ 31 Мая . . . . Р. 55712.10
Вычесть: оборотн. капит. . . . . Р. 55000.—
безъ Домашн. расх. . . . . . . » 250.— » 54750.—

Р. 962.10

(Продолженіе Инвентарной книги).

Подготовленіе счетовъ къ заключенію 31 Мая 1899 г.

Счета Главной Книги.	Заключеніе.				Балансъ.				Сч. Приб. и убытк.			
	Д-тъ.		К-тъ.		Д-тъ.		К-тъ.		Д-тъ.		К-тъ.	
2 Сч. **Домашн. расходовъ**	250	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
» На сч. Капитала	—	—	250	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5 » **Кассы**	57944	20	56820	95	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (наличность)	—	—	1123	25	1123	25	—	—	—	—	—	—
6 » **Товара**	43232	25	28909	75	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (остатки)	—	—	16116	20	16116	20	—	—	—	—	—	—
Со сч. Приб. и убытк. (приб.)	1793	70	—	—	—	—	—	—	—	—	1793	70
7 » **Векс. къ получ.**	16819	55	15419	50	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (портфель)	—	—	1485	—	1485	—	—	—	—	—	—	—
Со сч. Приб. и убытк. (приб.)	85	—	—	—	—	—	—	—	—	—	85	—
8 » **Учета**	89	35	123	60	—	—	—	—	—	—	—	—
Со сч. Приб. и убытк. (приб.)	34	25	—	—	—	—	—	—	—	—	34	25
9 » **Организаціи**	950	85	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Приб. и убытк. (убыт.)	—	—	950	85	—	—	—	—	950	85	—	—
11 » **Ѳ. Ритцевича**	16750	—	20193	75	—	—	—	—	—	—	—	—
Со сч. Баланса (пассивъ)	3443	75	—	—	—	—	3443	75	—	—	—	—
12 » **А. Вандакова**	4147	—	8236	60	—	—	—	—	—	—	—	—
Со сч. Баланса (пассивъ)	4089	60	—	—	—	—	4089	60	—	—	—	—
15 » **Е. Грѣшнева**	6826	05	3419	55	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (активъ)	—	—	3406	50	3406	50	—	—	—	—	—	—
16 » **И. Шестакова**	6637	50	1681	50	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (активъ)	—	—	4956	—	4956	—	—	—	—	—	—	—
17 » **Ф. Штольца**	3004	65	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (активъ)	—	—	3004	65	3004	65	—	—	—	—	—	—
18 » **С. Навроцкаго**	5011	70	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (активъ)	—	—	5011	70	5011	70	—	—	—	—	—	—
19 » **N-скаго Банка**	52000	—	23857	85	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Баланса (активъ)	—	—	28142	15	28142	15	—	—	—	—	—	—
1 » **Капитала**	—	—	55000	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Со сч. Домашн. расходовъ	250	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На сч. Приб. и убытковъ (чистая прибыль)	—	—	962	10	—	—	—	—	962	10	—	—
Со сч. Баланса (чист. капит.)	55712	10	—	—	—	—	55712	10	—	—	—	—
					63245	45	63245	45	1912	95	1912	95

§ 75. Д. КАССОВАЯ КНИГА.

Счетъ кассы.

1 Д-тъ. К-тъ. 1

Д-тъ.

			Журн.		
1899 г. Мая	1	Вложенъ въ кассу оборотный капиталъ наличными деньгами	1	50000	—
	8	Взято съ текущаго счета по чеку № 1 . . .	1	2500	—
	10	Получено отъ Бравина за проданный ему Товаръ А, 20 т., 142 п. $32^1/_2$ ф.	2	299	90
	16	Получено отъ Эконом. О-ва въ Варшавѣ въ уплату по нашему счету отъ 12 с. Мая . .	2	2952	—
	25	Получено отъ Е. Амосова наличными	4	885	—
	28	Получено отъ здѣшняго агента Экономич. О-ва въ Варшавѣ за 544 шт. Товара В. .	5	1128	80
	29	Получено отъ Э. Вейса въ доплату къ его векселю отъ сего числа, по нашему счету отъ сего же числа	5	178	50
				57944	20
Іюня	1	Кассовая наличность отъ Мая мѣсяца. . .		1123	25

К-тъ.

			Журн.		
1899 г. Мая	1	Вложено на текущій счетъ въ N-скій банкъ.	1	45000	—
	2	Уплачено по сч. П. Иванова за канцелярскія принадлежности.	1	225	—
	2	Вложено въ малую конторскую кассу на мелочные расходы	1	200	—
	5	Уплачено Крафту и Попелю за купленный у нихъ Товаръ А, 200 т.	1	2563	20
	6	Уплачено Транспортному О-ву за провозъ и оплату пошлиною товара отъ Ритксвича .	1	1152	50
	8	Уплачено то-же по транспорту отъ А. Вандакова	1	1519	40
	17	Уплачено имъ же за храненіе товара. . . .	2	55	85
	18	Уплачено имъ же за провозъ и пошлины по транспорту отъ Риткевича.	3	2325	—
	19	Взято на домашніе расходы.	3	250	—
	23	Уплачено Трансп. О-ву за провозъ и пошлины по транспорту Бауера	3	1539	—
	28	Уплачено имъ же по транспорту отъ Вандакова	4	1521	—
	29	Истрачено на дѣловую поѣздку въ Одессу и Варшаву	5	195	—
	30	Уплачено П. Фролову за наемъ помѣщенія для конторы	5	75	—
	31	Выдано жалованіе служащимъ по вѣдомости за Май.	5	200	—
	31	Кассовая наличность	6	1123	25
				57944	20

§ 75. Е. ТОВАРНАЯ КНИГА.

1 Приходъ. **I. Счетъ товара А.** Расходъ. 1

Приходъ.

Мѣсяцъ и число		Журн.	Отъ кого поступило.	Марка.	№№	Тюковъ	Вѣсъ брутто.		Вѣсъ нетто.		Цѣна за 1 пудъ.	
Мая	5	1	Отъ «Крафтъ и Попель»	А. Б.	1/200	200	1780	—	1424	—	1	80
	23	3	» В. Бауера	»	201/600	400	3600	—	2880	—	1	42½
						600	5380	—	4304	—	—	—
Іюня	1		Остатокъ отъ Мая . .	А. Б.	401/600	200	1754	—	1368	20½	1	60

Расходъ.

Мѣсяцъ и число		Журн.	Кому отпущено.	Марка.	№№	Тюковъ	Вѣсъ брутто.		Вѣсъ нетто.		Цѣна за 1 пудъ.	
Мая	9	2	Е. Амосову	А. Б.	1/80	80	712	—	569	24	2	15
	10	2	Н. Бравину	»	81/100	20	179	—	142	32½	2	10
	24	3	Ф. Штольцу	»	101/300	200	1780	—	1424	—	2	11
	29	5	Э. Вейсу	»	301/400	100	955	—	799	3	2	10
	31	6	**Наличн. остатокъ** . .	»	401/600	200	1754	—	1368	20½	1	60
						600	5380	—	4304	—	—	—

2 Приходъ. **II. Счетъ товара Б.** Расходъ. 2

Приходъ.

Мѣсяцъ и число		Журн.	Отъ кого поступило.	Марка.	№№	Бочекъ.	Вѣсъ брутто.		Вѣсъ нетто.		Цѣна за 1 пудъ.	
Мая	6	1	Отъ Ѳ. Ритквевича. .	Б. Р.	1001/1250	250	7500	—	5625	—	1	20
	18	3	» него же	»	1251/1750	500	15000	—	11250	—	1	19½
						750	22500	—	16875	—	—	—
Іюня	1		Остатокъ отъ Мая .	Б. Р.	1551/1750	200	6270	26	4562	12	1	48

Расходъ.

Мѣсяцъ и число		Журн.	Кому отпущено.	Марка.	№№	Бочекъ.	Вѣсъ брутто.		Вѣсъ нетто.		Цѣна за 1 пудъ	
Мая	9	2	Е. Амосову.	Б. Р.	1001/1050	50	1498	—	1124	—	1	53
	15	2	Е. Грѣшневу . . .	»	1051/1150	100	2980	—	2235	—	1	53
	22	3	И. Шестакову . . .	»	1151/1350	200	5900	—	4425	—	1	50
	27	4	Е. Грѣщневу	»	1351/1400	50	1395	—	1178	14	1	53
	27	4	С. Навроцкому . . .	»	1401/1550	150	4425	—	3319	—	1	51
	31		Обнаружена утечка .	—	—	—	31	14	31	14	—	—
	31	6	**Наличный остатокъ.** .	»	1551/1750	200	6270	26	4562	12	1	48
						750	22500	—	16875	—	—	—

Продолженіе Товарной книги.

III. Счетъ товара В.

3 Приходъ. | Расходъ. 3

Мѣсяцъ и число		Журн.	Отъ кого поступило.	Марка.	№№ связокъ	Штукъ.	Вѣсъ брутто.	Вѣсъ нетто.	Цѣна за 1 пудъ.	Мѣсяцъ и число		Журн.	Кому отпущено.	Марка.	№№ связокъ	Штукъ.	Вѣсъ брутто.	Вѣсъ нетто.	Цѣна за 1 пудъ.
Мая	8	1	Отъ А. Вандакова. .	A/B	101/386	2860	1144 —	1060 28	1 45	Мая	12	2	Эконом. О-ву	A/B	101/242	1420	572 —	531 —	2 10
	28	4	» него же	»	387/674	2880	1554 —	1452 —	1 42		28	5	Ему же.	»	243/298	544	192 —	176 —	2 07½
											31	6	Наличный остатокъ.	»	298/674	3776	1934 —	1805 28	1 90
						5740	2698 —	2512 28	— —							5740	2698 —	2512 28	— —
Іюня	1		Остатокъ отъ Мая м-ца	A/B	298/674	3776	1934 —	1805 28	1 90										

Примѣчаніе. Если бы велись денежные счета каждому изъ трехъ сортовъ товара, выяснилось бы слѣдующее: На Товарѣ А, съ проданнаго товара на сумму Р. 6207.70, получено прибыли 191 р. 10 к., что составляетъ немного болѣе 3%; на Товарѣ Б. съ продажи на Р. 18591.25 получено прибыли всего 73 руб. 40 коп., что составляетъ только 0,4%; наконецъ, на Товарѣ В., съ продажи на сумму Р. 4110.80 получено прибыли 1529 руб. 20 к., что составляетъ болѣе 37%. Очевидно, въ основныхъ расчетахъ предпріятія есть ошибки, которыя требуютъ тщательнаго изслѣдованія при помощи отдѣльныхъ счетовъ для каждаго рода товара. Обращаемъ вниманіе читателей на этотъ примѣръ, подтверждающій сказанное нами о товарныхъ счетахъ въ §§ 11—19.

§ 75. Ж. ВЕКСЕЛЬНАЯ КНИГА.

1 Приходъ. Расходъ. 1

Мѣсяцъ.	Число,	№№ по порядку.	Отъ кого поступилъ вексель.	Мѣсто платежа.	Срокъ платежа.	Валюта. Руб.	Валюта. К.	Принять въ суммѣ. Руб.	Принять въ суммѣ. К.	Мѣсяцъ и число.	Кому выданъ вексель.	Выданъ въ суммѣ. Руб.	Выданъ въ суммѣ. К.
1899 г. Мая	20	1	Трассированный мною пер. векс. на Е. Грѣшнева въ Рыбинскѣ, приказу Ѳ. Ритковича въ Одессѣ	Рыбинскъ.	15 Іюля.	3419	55	3419	55	Мая 25.	Ѳ. Ритковичу въ Одессѣ	3419	55
	25	2	Е. Амосова, переводъ Государственнаго Банка	Москва.	По прдеъявл.	2000	—	2000	—	Мая 26.	N-скому Банку . .	2000	—
	29	3	Э. Вейса, простой вексель . .	Москва.	31 Іюля.	1500	—	1500	—	Мая 31.	Въ инвентарѣ . .	1485	—
	29	4	N-скаго Банка перев. вексель на О-скій Банкъ въ Одессѣ.	Одесса.	30 Іюля.	10000	—	9900	—	Мая 29.	Ѳ. Ритковичу . .	10000	—
	31		Прибыль, согласно счету Векселей къ получ.					85	—				
								16904	55			16904	55
Іюня	1	5	Э. Вейса, простой вексель, перенесенъ съ инвентаря. . .	Москва.	31 Іюля.	1500	—	1485	—				

§ 76. Та же система съ Касса-Меморьяломъ. Изъ приведеннаго въ предыдущемъ параграфѣ примѣра видно, что въ счетоводствѣ по чистой итальянской системѣ Кассовыя записи приходится заносить въ книги по три раза: въ Журналъ, въ счетъ Кассы по Главной книгѣ и въ Кассовую. Обременительность и безполезность такой лишней конторской работы вызвали появленіе „Упрощенной итальянской системы", въ которой Кассовая книга и Журналъ являются соединенными въ одну общую основную книгу, именуемую обыкновенно Касса-Меморьяломъ.

Касса-Меморьялъ, какъ и Журналъ обыкновенной итальянской системы, является единственной основной книгой, въ которую заносятся всѣ операціи безъ исключеній въ хронологическомъ порядкѣ. Мы уже ознакомились съ этой книгой въ § 31 и 33, разсматривая книги простого счетоводства. Въ двойномъ счетоводствѣ эта книга остается безъ измѣненій, только каждая статья составляется съ заглавіемъ, по правиламъ двойной бухгалтеріи. Кассовыя статьи выдѣляются только тѣмъ, что суммы этихъ статей заносятся не въ денежную графу Меморьяла (первую), а въ одну изъ двухъ графъ (приходную или расходную), отведенныхъ въ книгѣ исключительно для кассовыхъ статей. Соотвѣтственно въ книгѣ имѣется денежная графа съ заголовкомъ „Меморьяльныя статьи" и правѣе ея двойная денежная графа съ заголовкой „Кассовыя статьи"; графа кассовыхъ суммъ подраздѣлена на графу дебета и на графу кредита, для занесенія въ первую приходныхъ статей, а во вторую — расходныхъ. Этимъ простымъ усовершенствованіемъ Журнала устраняется необходимость въ отдѣльной Кассовой книгѣ, такъ какъ въ кассовыхъ графахъ получается такой же подробный и совершенно отдѣльный счетъ кассовыхъ операцій, какъ и въ Кассовой книгѣ. Мало того, благодаря тому, что имѣется подробный счетъ кассы въ основной книгѣ, не нужно уже вести этотъ счетъ подробно въ Главной книгѣ: достаточно переносить кассовыя статьи изъ Кассы-Меморьяла въ счетъ Кассы по Главной книгѣ лишь разъ въ мѣсяцъ, общими суммами прихода и расхода. И такъ, въ теченіе мѣсяца изъ Кассы-Меморьяла разносятся въ счета Главной книги лишь меморьяльныя статьи; затѣмъ въ концѣ мѣсяца кассовыя графы заключаются, какъ бы отдѣльная Кассовая книга, а итоги дебета и кредита кассы переносятся въ меморьяльную графу двумя статьями, „со счетовъ разныхъ" и „на счета разные", для перенесенія обычнымъ порядкомъ въ счетъ Кассы по Главной книгѣ. Такимъ образомъ итогъ Меморьяла получается совершенно такой же, какъ и итогъ Журнала, что необходимо для пробнаго баланса; въ Главной же книгѣ счетъ Кассы является сокращеннымъ.

Для лучшаго уясненія этого способа веденія книгъ итальянской системы, мы приводимъ на стр. 308 и 309 часть Кассы-Меморьяла въ замѣнъ Журнала въ примѣрѣ § 75. Къ этому прибавляется счетъ Кассы изъ Главной книги. Остальные счета, какъ и остальныя книги, тѣ же, что и въ § 75.

Разсматривая этотъ примѣръ внимательно, мы имѣемъ случай сразу уяснить себѣ основанія, на коихъ развились различныя системы табличнаго счетоводства. Точно такъ же, какъ счетъ Кассы, въ основной книгѣ можно выдѣлить отдѣльными денежными графами всякіе другіе счета, напр. сч. Векселей, сч. Товара, сч. Разныхъ лицъ и проч. Такъ и поступаютъ на практикѣ въ

Къ § 76-му КАССА-МЕМОРЬЯЛЪ.

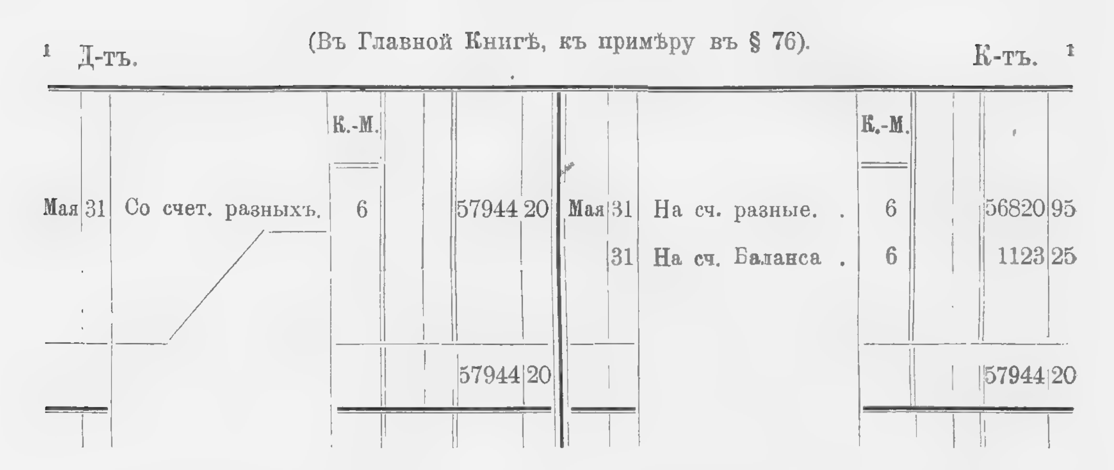
Май 1899 г.				Ст. Меморьяла.		Ст. Кассовыя. Д-тъ.		Ст. Кассовыя. К-тъ.	
Число.	Гл. кн.	Всп. кн.							
1	— 1	— —	На сч. **Кассы** Со сч. **Капитала** Вложенъ оборотный капит.	—	—	50000	—	—	—
1	19 —	— —	На сч. **N-скаго банка** Со сч. **Кассы** Вложены на текущій счетъ . .	—	—	—	—	45000	—
2	9 —	— —	На сч. **Организаціи** Со сч. **Кассы** Уплачено по сч. П. Иванова за канцеляр. принадлежн. . Р. 225.— Вложено въ мал. конторскую кассу на мелочные расходы . . . . . » 200.—	—	—	—	—	425	—
5	6 —	Т. 1 —	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Куплено у Крафта и Попеля за наличныя Товара А., 200 т., NN $^{1}/_{200}$, л. А. Б. Пуд. 1424, по 1 р. 80 к. . .	—	—	—	—	2563	20
6	6 11	Т. 2 —	На сч. **Товара** Со сч. **Ѳ. Ритквича** Получено при счетѣ отъ 15 Апрѣля Товара Б., 250 б., NN $^{1001}/_{1250}$, л. Б. Р. Пуд. 5625, по 1 р. 20 к. . . Къ платежу 15 Іюня.	6750	—	—	—	—	—
6	6 —	— —	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Уплачено по сч. Трансп. О-ва за провозъ и оплату пошлинами транспорта отъ Риткевича . . .	—	—	—	—	1152	50
8	6 12	Т. 3 —	На сч. **Товара** Со сч. **А. Вандакова** Получено при сч. отъ 25 Апр. . Товара В, 286 св., NN $^{101}/_{386}$, л. $\frac{A}{B}$ Шт. 2860, по 1 р. 45 к. . . . Къ платежу теперь, скидки 1%.	4147	—	—	—	—	—
8	5 19	— —	На сч. **Кассы** Со сч. **N-скаго Банка** Получено по чеку № 1 отъ с. ч. .	—	—	2500	—	—	—
8	6	—	На сч. **Товара** Со сч. **Кассы** Уплачено по сч. Транспорти. О-ва за провозъ и оплату пошлинами транспорта отъ Вандакова . . .	—	—	—	—	1519	40
			Для сокращенія выпускаемъ всѣ статьи съ 8 по 30 Мая и проставляемъ лишь ихъ итоги въ соотвѣтственныя графы. . . .	97953	50	5444	20	5960	85
			Транспортъ	108850	50	57944	20	56620	95

Май 1899 г.

Число.	Гл. кн.	Всп. кн.		Ст. Меморьяла.		Ст. Кассовыя. Д-тъ.		Ст. Кассовыя. К-тъ.	
			Транспортъ. . . .	108850	50	57944	20	56620	95
30	6	—	На сч. **Товара**						
	16		Со сч. **И Шестакова**						
			Списаны ему со счета: Разница въ цѣнѣ возвращеннаго товара по 5 к. за п., 1106 п. Р. 55.30						
			Израсход. имъ на провозъ » 22.50	77	80	—	—	—	—
31	9	—	На сч. **Организацiи**						
			Со сч. **Кассы**						
			Жалованье служащимъ за Май	—	—	—	—	200	—
31	—	—	Кассовая наличность	—	—	—	–	1123	25
						57944	20	57944	20
31	5	—	На сч. **Кассы** со счетовъ разныхъ						
			Приходъ въ Маѣ мѣсяцѣ	57944	20				
	5	—	Со сч. **Кассы**						
			На счета разные, расходъ въ Маѣ	56820	95				
				223693	45				
			Заключительныя статьи:						
31	1	—	На сч. **Капитала**						
	2	—	Со сч. **Домашн. расходовъ**	250	—				
31	4	—	Со сч. **Прибыли и убытковъ**						
	6	—	На сч. **Товара**. . . . . Р. 1793.70						
	8	—	» » **Учета** . . . . » 34.25						
	7	—	» » **Векс. къ получ.** . . . » 85.—	1912	75				
	4	—	На сч. **Прибыли и убытковъ**						
	9	—	Со сч. **Организацiи** . . Р. 950.85						
	4	—	» » **Капитала** . . . » 962.10	1912	75				
	3	—	На сч. **Баланса**						
	5	—	Со сч. **Кассы** . . . . Р. 1123.25						
	6	—	» » **Товара** . . . . » 16116.20						
	7	—	» » **Векс. къ получ.**. » 1485.—						
	15	—	» » **Е. Грѣшнева** . . » 3406.50						
	16	—	» » **И. Шестакова** . » 4956.—						
	17	—	» » **Ф. Штольца** . . » 3004.65						
	18	—	» » **С. Навроцкаго** . » 5011.70						
	19	—	» » **N-скаго Банка** . » 28142.15	63245	45				
	3	—	Со сч. **Баланса**						
	11	—	На сч. **Ѳ. Риткевича** . . . . . Р. 3443.75						
	12	—	» » **А. Вандакова** . . . . » 4089.60						
	1	—	» » **Капитала** . . . . . . » 55712.10	63245	45				
				354260	25				

Счетъ Кассы.

(Въ Главной Книгѣ, къ примѣру въ § 76).



1 Д-тъ. К-тъ. 1

			К.-М.						К.-М.		
Мая	31	Со счет. разныхъ.	6	57944	20	Мая	31	На сч. разные.	6	56820	95
							31	На сч. Баланса	6	1123	25
				57944	20					57944	20

очень многихъ случаяхъ, сохраняя во всемъ остальномъ итальянскую систему. Если всѣ счета имѣютъ отдѣльныя графы въ основной книгѣ, она превращается въ Главную, и мы получаемъ уже разсмотрѣнную американскую систему.

Промежуточныхъ степеней между итальянской и американской системами очень много, въ особенности въ фабричномъ счетоводствѣ. Чаще всего встрѣчаются:

1) Основная книга съ графами для счета Кассы (Касса Меморьялъ);

2) съ графами для счетовъ Кассы и Товара;

3) съ графами для счетовъ Кассы, Товара и Векселей;

4) съ тѣми же графами и съ графой для счета Корресподентовъ;

5) съ графами для сч. Матерьяловъ и сч. Издѣлій (на фабрикахъ);

6) наконецъ, съ графами для важнѣйшихъ счетовъ и счета pro diversi.

Затѣмъ идетъ уже американская система, т. е. отдѣльная Главная Книга становится излишней.

§ 77. Переходъ къ системамъ параллельныхъ основныхъ книгъ.

Касса-Меморьялъ является несомнѣнно большимъ улучшеніемъ старинной итальянской бухгалтеріи. Особенное значеніе оно имѣетъ въ маленькихъ предпріятіяхъ, въ которыхъ одно и то же лицо ведетъ всѣ конторскія книги. Для большихъ предпріятій, однако, сокращеніе числа книгъ вовсе нежелательно, такъ какъ большой конторскій трудъ требуетъ нѣсколькихъ служащихъ и соотвѣтственно приходится дробить книги, а не сливать ихъ воедино. Очевидно, для большихъ предпріятій американская система еще менѣе удобна, чѣмъ старая итальянская, и усовершенствованіе системы должно было идти совсѣмъ противоположнымъ путемъ, умножая число систематическихъ книгъ. Такимъ образомъ явилось второго вида выдѣленіе кассовыхъ статей изъ обще-журнальныхъ не измѣненіями въ формѣ журнала, а простымъ превращеніемъ Кассовой книги въ вторую основную. Получилась первая форма счетоводства съ параллельными основными книгами. Токовыми явились Меморьялъ и Кассовая книга. Въ Меморьялѣ остались лишь статьи по операціямъ, не касаю-

щимся кассы непосредственно; въ Кассовую книгу, наоборотъ, вошли всѣ операціи, соединенныя съ полученіемъ или выдачею денегъ, и въ Меморьялъ кассовыя статьи стали переходить лишь разъ въ мѣсяцъ, общими итогами.

Если надо записать операцію по такой системѣ, приходится прежде всего сообразить, относится ли эта операція къ Кассовой книгѣ или къ Меморьялу. Если операція повела къ непосредственному увеличенію или уменьшенію денежной наличности въ кассѣ, она должна быть проведена по Кассовой книгѣ; всѣ прочія относятся къ Меморьялу. Меморьялъ сохраняетъ ту же форму, какъ и въ основной итальянской системѣ; въ Кассовой книгѣ прибавляются только ссылочныя графы, для разнесенія статей въ счета Главной книги, и заглавія статей. Заглавія отличаются отъ меморьяльныхъ только тѣмъ, что упоминается лишь одинъ счетъ (такъ какъ другой всегда является счетомъ Кассы); кромѣ того приходо-расходный порядокъ веденія Кассовой книги приводитъ къ отдѣленію приходныхъ статей отъ расходныхъ: первыя заносятся въ дебетъ Кассовой книги, причемъ въ заглавіяхъ обозначается „со счета" такого-то, а вторыя—въ кредитъ, съ обозначеніемъ „на счетъ" такой-то. Мы продали товара за 1000 руб. наличными; слѣдовательно мы запишемъ на лѣвую страницу Кассовой книги: „со счета *Товара* и проч. Р. 1000". Наоборотъ, покупку товара на наличныя деньги мы запишемъ на правую страницу Кассовой книги; „на счета *Товара* и проч. Р. 1000". Въ первомъ случаѣ подразумѣвается: „со сч. Товара на сч. Кассы", а во второмъ: „на сч. Товара со сч. Кассы". Во всемъ остальномъ статьи Кассовой книги составляются какъ и при вспомогательномъ ея значеніи.

Простыя статьи Кассовой книги не могутъ затруднять собою даже малоопытнаго счетовода, настолько форма записей соотвѣтствуетъ всегда самому смыслу статьи. Нѣсколько затруднительнѣе бываетъ составленіе сложныхъ статей, когда часть операціи проводится по кассѣ (на деньги), а часть — по Меморьялу (безденежно). Проще всего бываетъ разбить такую сложную статью на двѣ отдѣльныя статьи, и провести ихъ обычнымъ порядкомъ, Кассовую—по Кассовой книгѣ, Меморьяльную (т. е. безденежную) — по Меморьялу. Такъ и поступаютъ чаще всего. Бываютъ, однако, операціи, которыя желательно записать въ одномъ мѣстѣ, общей статьей, такъ какъ иначе утрачивается ясность изображенія. Такъ, напримѣръ, платежъ или получку за вычетомъ учета принято записывать цѣликомъ по Кассовой книгѣ, такъ какъ если выдѣлить учетную операцію въ особую журнальную статью, запись въ Кассовой книгѣ получится неполная. Достигается это различными способами, изъ коихъ мы укажемъ два.

Первый способъ: Разсматриваютъ такую операцію, какъ бы состоящую изъ двухъ отдѣльныхъ кассовыхъ операцій. Сначала, какъ бы платежъ или получка совершились безъ учета, лишь съ проставленіемъ слѣдуемаго учета; затѣмъ какъ бы учетъ совершился отдѣльнымъ платежомъ или отдѣльнымъ полученіемъ, слѣдовательно съ записью на противоположную сторону. Напр. мы получили отъ Экономическаго О-ва въ Варшавѣ, въ уплату по нашему счету въ 3,000 руб., всего 2,970 руб., т. е. за скидкой 1% учета, согласно нашему условію. По первому способу мы бы записали такъ:

Счетъ Кассы.

Д-тъ.	К-тъ.
Со сч. **Эконом. О-ва** Платежъ по нашему счету и т. д. . . . Р. 2970.— 1% скидки. . . . . » 30.— Р. 3000	На сч. **Учета** За скидку 1% со счета Экон. О-ву и т. д. . . Р. 30.—

Другой примѣръ: Мы уплатили по счету В. Бауера, за скидкой 2% согласно уговору за наличный расчетъ, вмѣсто 4000 рублей, всего 3920 руб. Запись получается по первому способу:

Счетъ Кассы.

Д-тъ.	К-тъ.
Со сч. **Учета** За скидку 2% со счета В. Бауера и т. д. . . . Р. 80.—	На сч. **В. Бауера** Уплачено по его счету и т. д. . . . Р. 3920 2% скидки . . . » 80 Р. 4000

Въ обоихъ случаяхъ цѣль вполнѣ достигнута: операціи полностью и въ точныхъ выраженіяхъ записаны въ основныхъ статьяхъ, при чемъ счетъ кассы отнюдь не пострадалъ, такъ какъ одновременно записаны на противоположныхъ сторонахъ исправительныя статьи, въ первомъ случаѣ со счета Учета, во второмъ—на счетъ Учета. Не хорошо только то, что въ обоихъ случаяхъ нарушено правило записывать по Кассовой книгѣ только дѣйствительныя полученія и выдачи, избѣгая всякихъ оборотныхъ статей.

Второй способъ заключается въ томъ, что учетъ записывается самостоятельно по Меморьялу, для отнесенія въ счетъ Учета, а кромѣ того полностью отмѣчается въ тексѣ кассовой статьи. Приведенные два примѣра были бы записаны по второму способу въ Кассовой книгѣ такъ:

Счетъ Кассы.

Д-тъ.	К-тъ.
Со сч. **Эконом. О-ва** Платежи по нашему счету и т. д. . . . Р. 3000 За скидкой 1% и т. д. » 30 Р. 2970	На сч. **В. Бауера** Уплачено по его счету и т. д. . . . . . Р. 4000 За скидкой 2% и т. д. » 80 Р. 3920

Наконецъ, въ предпріятіяхъ, по роду операцій которыхъ большая часть полученій и платежей усложнены учетомъ или скидкой, въ Кассовой книгѣ просто заводятъ дополнительную графу для проставленія скидокъ. Затѣмъ въ концѣ мѣсяца составляются двѣ журнальныя статьи о скидкахъ:

На сч. **Учета**
Со сч. Эконом. О-ва . . Р. 30
„ „ такого . . . . » 00
и т. д. . . . .
Р. 000

и Со сч. **Учета**

На сч. В. Бауера. . . . . Р. 80
" " такой-то . . . . . " 00
и т. д . . . . , ...
——— Р. 000

Такимъ образомъ въ сч. Учета получатся лишь ежемѣсячные итоги дебета и кредита такихъ операцій, но подробности будутъ имѣться въ отведенной графѣ Кассовой книги.

При перенесеніи статей изъ Кассовой книги въ Главную никакихъ недоразумѣній быть не можетъ. Стоитъ только помнить, что расходныя статьи кассы могутъ быть разнесены *только* въ дебетъ упоминаемыхъ счетовъ, а приходныя кассовыя статьи — *только* въ *кредитъ* упоминаемыхъ счетовъ. Стало быть, во всѣхъ случаяхъ, когда такое перенесеніе статей оказывается въ противорѣчіи съ ихъ смысломъ, кассовыя записи неправильны и должны быть исправлены по основнымъ документамъ.

Имѣя двѣ основныя книги, Кассовую и Меморьялъ, разнесеніе изъ нихъ статей въ счета Главной книги приходится дѣлать изъ каждой книги отдѣльно. Очень часто это дѣлается лишь въ концѣ мѣсяца, такъ какъ для ежедневныхъ текущихъ справокъ бываетъ обыкновенно достаточно вспомогательныхъ книгъ, которыя во всѣхъ благоустроенныхъ конторахъ ведутся ажуръ. При разнесеніи статей одинъ разъ въ мѣсяцъ или въ другіе неежедневные сроки, надо однако помнить, что записи въ счетахъ Главной книги должны быть обязательно ведены въ хронологическомъ порядкѣ; слѣдовательно, нельзя разносить статьи сначала за цѣлый мѣсяцъ изъ одной основной книги, а потомъ—изъ другой. Непремѣнно надо разносить за каждый отдѣльный день сперва изъ Меморьяла, потомъ изъ Кассовой книги (или наоборотъ), въ какіе бы сроки ни совершалось разнесеніе.

Счетъ Кассы въ Главной книгѣ ведется при этой системѣ основныхъ книгъ сокращенно, общими мѣсячными итогами прихода и расхода, отмѣчая въ дебетѣ „со счетовъ разныхъ", а въ кредитѣ „на счета разные". Какъ уже сказано, для этого въ концѣ мѣсяца составляются двѣ соотвѣтственныя журнальныя статьи. Бываютъ, однако, случаи, когда желательно имѣть въ Главной книгѣ такой же подробный счетъ Кассы, какъ и въ Кассовой. Тогда журнальныя статьи въ концѣ мѣсяца о приходѣ и расходѣ кассы остаются по прежнему краткія, съ приведеніемъ лишь мѣсячныхъ итоговъ; эти же общіе итоги прихода и расхода попадутъ въ главныя денежныя графы счета Кассы; подробности же выписываются въ счетъ Кассы по вспомогательнымъ графамъ прямо изъ Кассовой книги: дебетъ со страницъ дебета, кредитъ со страницъ кредита, полной или сокращенной копіей.

Идея превратить Кассовую книгу изъ вспомогательной въ основную повела, какъ мы увидимъ ниже, къ такому же превращенію въ основныя разныхъ другихъ вспомогательныхъ книгъ, иначе говоря къ системѣ спеціальныхъ журналовъ. Такова Французская система.

Для большей наглядности мы приводимъ на стр. 314 и слѣдующихъ счетоводство предпріятія Еремеева за май мѣсяцъ, на этотъ разъ съ двумя основными книгами: Кассовой и Меморьяломъ. Только эти двѣ книги мы и приводимъ, такъ какъ прочія остаются безъ измѣненій; лишь графа ссылокъ въ Главной книгѣ должна быть всюду шире и безъ общаго заголовка, такъ какъ ссылки приходится дѣлать то на Меморьялъ, то на Кассовую книгу, отмѣчая это иниціалами „М" или „К" передъ нумеромъ страницы.

§ 78. Образецъ Кассовой книги,

Кассовая книга П. Ереме

Счетъ Кассы

Д-тъ.

Число.	Стр. Гл. кн.	Стр. Всп. кн.		Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
1	1	—	Со сч. **Капитала** Вложенъ въ кассу оборотный капиталъ деньгами	—	—	50000	—
8	19	—	» » **N-скаго банка** Получено по чеку № 1 отъ с. ч.	—	—	2500	—
10	6	Т. 1	» » **Товара** Продано Н. Бравину за наличныя: Товара А., 20 т., NN $^{81}/_{100}$, л. А. Б. Пуд. 142—32$^{1}/_{2}$ ф., по 2 р. 10 к.	—	—	299	90
16	10	—	» » **Экономич. О-ва въ Варшавѣ** За присланныя въ уплату по нашему счету отъ 12 Мая	2952	—		
			На сч. Учета скидка 1%	30	—		
						2982	—
25	14	—	» » **Амосова въ Саратовѣ** За полученн. отъ него наличн. деньгами .	—	—	885	—
28	6	Т. 3	» » **Товара** Продано за наличн. Тов. В. 54$^{1}/_{2}$ св. NN $^{243}/_{2.8}$ л. $\frac{A}{B}$ Штукъ 544, по 2 р. 7$^{1}/_{2}$ к.	—	—	1128	80
29	6	Т. 1	» » **Товара** Продано за налич. и за вексель Э. Вейсу (см. Меморіалъ стр. 2) Тов. А. Получено наличными	—	—	178	50
						57974	20

которая ведется какъ основная.

ева, начата 1 Мая 1899 г.

за Май 1899 г.

Число.	Стр. Гл. кн.	Стр. Всп. кн.		Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
1	19	—	На сч. **N-скаго Банка** Вложены на текущій счетъ	—	—	45000	—
2	9	—	» » **Организаціи** По сч. П. Иванова за канцеляр. принадл. Вложено въ малую конторскую кассу . .	225 200	— —	425	—
5	6	Т. 1	» » **Товара** Куплено у Крафта и Попеля за наличныя: Товара А, 200 т. NN 1/200, л. А. Б. Пуд. 1424, по 1 р. 80 к.	—	—	2563	20
6	6	—	» » **Товара** По сч. Трансп. О-ва за провозъ и пошлины транспорта отъ Риткевича. . . .	—	—	1152	50
8	6	—	» » **Товара** То же по транспорту отъ Вандакова. . .	—	—	1519	40
16	8	—	» » **Учета** За скидку въ 1% при полученіи платежа отъ Эконом. О-ва сего числа	—	—	30	—
17	9	—	» » **Организаціи** По сч. Трансп. О-ва за хранен. товара .	—	—	55	85
18	6	—	» » **Товара** По сч. Трансп. О-ва за провозъ и пошлины транспорта отъ Риткевича. . . .	—	—	2325	—
19	2	—	» » **Домашнихъ расходовъ** Взято на домашніе расходы.	—	—	250	—
23	6	—	» » **Товара** По сч. Трансп. О-ва за провозъ и пошл. транспорта отъ Бауера	—	—	1539	—
28	6	—	» » **Товара** То же по транспорту отъ Вандакова. .	—	—	1521	—
29	9	—	» » **Организаціи** Израсходовано на дѣловую поѣздку въ Одессу и Варшаву	—	—	195	—
30	9	—	» » **Организаціи** За наемъ помѣщенія для конторы за Май	—	—	75	—
31	9	—	» » **Организаціи** Уплачено жалованіе за Май: Приказчику А. А. . . . . Конторщику Б. Б. . . . . 2-мъ рабочимъ при складѣ. . .	100 75 25	— — —	200	—
31	3	—	» » **Баланса** Кассовая наличность 31 Мая	—	—	1123	25
						57974	20

Меморіалъ П. Еремеева, начатъ 1 мая 1899 г.

Стр. 1

Май

Число.	Стр. Гл. кн.	Стр. Всп. кн.		Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
6	6 11	Т. 2 —	На сч. **Товара** Со сч. **Ѳ. Ритквича** Получено при сч. отъ 15 Апр. Товара Б., 250 б., NN 1001/1250, л. Б. Р. Пуд. 5625. по 1 р. 20 к. . . Къ уплатѣ 15 Іюня.	—	—	6750	—
8	6 12	Т. 3 —	На сч. **Товара** Со сч. **А. Вандакова** Получено при сч. отъ 25 Апр. Товара В, 286 св., NN 101/386, л. А. В. Шт. 2860, по 1 р. 45 к. . . . Къ уплатѣ теперь, со скидкой 1%.	—	—	4147	—
9	14	—	На сч. **Е. Амосова** Со сч. **Товара** Отправлено ему въ Саратовъ при счетѣ отъ сего числа.				
		Т. 1	Товара А., 80 т. NN 1/80 л. А. Б. Пуд. 569—24 ф., по 2 р. 15 к.	1224	65		
		Т. 2	Товара Б., 50 б. NN 1001/1050, л. Б. Р. Пуд. 1124, по 1 р. 53 к. . .	1719	70		
			Къ упл. теперь, со ск. 2% со сч.			2944	35
11	12 19	— —	На сч. **А. Вандакова** Со сч. **N-скаго Банка** Послано ему переводомъ, въ уплату по его счету отъ 25 Апр. . .	4105	50		
	8	—	Со сч. **Учета** 1% съ суммы счета—скидка . . .	41	50	4147	—
12	10 6	— Т. 3	На сч. **Экономическаго О-ва въ Варшавѣ** Со сч. **Товара** За отправленный имъ при счетѣ отъ с. ч. Товаръ В, 142 св., NN 101/242, л. А. В. Шт. 1420, по 2 р. 10 к. . . . Къ уплатѣ теперь со скидкоя 1%.	—	—	2982	—
13	19	—	На сч. **N-скаго Банка.** Со сч. **Капитала** Вложены на текущій счетъ къ увеличенію оборотнаго капитала . .	—	—	5000	—
15	15 6	— Т. 2	На сч. **Е. Грѣшнева** Со сч. **Товара** Отправлено ему въ Рыбинскъ при счетѣ отъ с. ч. Товара Б, 100 б. NN 1051/1150, л. Б. Р. Пуд. 2235, по 1 р. 53 к. . Къ платежу 15 Іюля.	—	—	3419	55
18	6 11	Т. 2 —	На сч. **Товара** Со сч. **Ѳ. Ритквича** Получено отъ него при счетѣ отъ 30 Апрѣля. Товаръ Б., 500 б., NN 1251/1750, л. Б. Р. Пуд. 11250, по 1 р. 19½ к. . . Къ уплатѣ 30 Іюля.	—	—	13443	75
			Транспортъ. . . .	—	—	43733	65

Май

Стр. 2

Число.	Стр. Гл. кн.	Стр. Всп. кн.		Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
			Транспортъ. . . .	—	—	49672	75
20	7	В. 1	На сч. **Векс. къ полученію**				
			Со сч. **Е. Грѣшнева**				
			За трассированный на него вексель Р. 3419,55, на 15 Іюля, прик. Ѳ. Риткевича, въ платежъ по нашему счету отъ 15 Апрѣля . .	—	—	3419	55
22	16	—	На сч. **Шестакова**				
	6	Т. 2	Со сч. **Товара**				
			Отправлено ему при сч. отъ с. ч. Товаръ Б., 200 б., NN $^{1151}/_{1250}$, л. Б. Р. Пуд. 4425, по 1 р. 50 к. . . .	—	—	6637	50
			Къ платежу 22 Іюня, со ск. 1%.				
23	6	Т. 1	На сч. **Товара**				
	13	—	Со сч. **В. Бауера въ С.-Пбургѣ**				
			Получ. отъ него при сч. отъ 9 Мая Товара А, 400 т. NN $^{201}/_{600}$, л. А. Б. Пуд. 2880, по 1 р. $42^1/_2$ к. . .	—	—	4104	—
			Къ платежу теперь, со скидк. 2%.				
24	17	—	На сч. **Ф. Штольца**				
	6	Т. 1	Со сч. **Товара**				
			Отправлено ему при сч. отъ с. ч. Товара А, 200 т. NN $^{101}/_{300}$, л. А. Б. Пуд. 1424, по 2 р. 11 к. . .	—	—	3004	65
25	11	—	На сч. **Ѳ. Риткевича**				
	7	В. 1	Со сч. **Векс. къ полученію**				
			За посл. ему перев. вексель на Е. Грѣшнева Р. 3419,55, 15 Іюля, въ Рыбинскѣ	3419	55		
	19	—	Со сч. **N-скаго Банка**				
			За переводъ ему же въ Одессу . .	3330	45	6750	—
25	14	—	Со сч. **Е. Амосова въ Саратовѣ**				
	7	В. 1	На сч. **Векселей къ полученію**				
			За полученный отъ него переводъ Госуд. Банка	2000	—		
	8	—	» » **Учета**				
			За скидку 2% со счета отъ 9 с. Мая, Р. 2944,35	59	35	2059	35
			На счета разные				
			Со счетовъ разныхъ				
			Для краткости пропускаемъ всѣ дальнѣйшія статьи до конца мѣс.	—	—	40089	60
31	5	К. 1	На сч. **Кассы**				
			Со счетовъ разныхъ				
			Приходъ въ Маѣ мѣсяцѣ	—	—	57974	20
			Со сч. **Кассы**				
31	5	К. 1	На счета разные				
			Расходъ въ Маѣ мѣсяцѣ	—	—	56850	95
						223723	45

Заключительныя статьи какъ и въ § 75. Главная Книга какъ при Касса-Меморіалѣ. Книги Товарная и Вексельная какъ въ § 75.

§ 79. Производныя формы счетоводства итальянской системы. Въ общемъ обзорѣ формъ бухгалтеріи мы упомянули шесть отдѣльныхъ производныхъ формъ итальянской системы. Изъ нихъ мы подробно разсмотрѣли въ §§ 73—78 три формы, а именно:

1) Съ одной основной книгой журнальнаго характера, по коей должны проводиться всѣ операціи безъ исключенія и безъ какого либо выдѣленія отдѣльныхъ категорій (простой Журналъ.)

2) Съ одной основной книгой, въ которой, однако, выдѣлены статьи отдѣльныхъ категорій, напримѣръ кассовыя (Касса-Меморьялъ) при помощи особыхъ графъ. Эта форма служитъ переходной ступенью къ американской системѣ.

3) Съ двумя основными книгами (Кассовая и Меморьялъ), которыя ведутся параллельно. Эта форма является уже переходомъ къ нынѣшней нѣмецкой системѣ и къ французской системѣ спеціальныхъ журналовъ; она называется обыкновенно старой нѣмецкой.

Во всѣхъ этихъ трехъ формахъ Главная книга въ сущности одна и та же, лишь съ незначительными измѣненіями въ пріемахъ разнесенія и пометки статей. Болѣе существенныя измѣненія въ способахъ веденія счетовъ Главной книги зависятъ не отъ формы основныхъ книгъ, а отъ веденія большаго или меньшаго числа вспомогательныхъ книгъ. Такъ напримѣръ, въ нашемъ примѣрѣ, проведенномъ по всѣмъ тремъ системамъ, отдѣльной Разсчетной книги (Ресконтро личныхъ счетовъ) не ведется, такъ какъ по роду предпріятія сноситься приходится лишь съ немногими лицами и учрежденіями, и каждому изъ нихъ проще всего было открыть отдѣльный счетъ въ Главной книгѣ. Надо, однако, замѣтить, что такого рода предпріятій мало, и несравненно чаще приходится имѣть дѣла съ очень многими лицами и учрежденіями. При этомъ Разсчетная книга становится неизбѣжной, а въ Главной книгѣ открываются лишь одинъ или нѣсколько соотвѣтственныхъ коллективныхъ счетовъ, напримѣръ: 1) общій счетъ „Корреспондентовъ“, или 2) два счета, „Дебиторовъ“ и „Кредиторовъ“, или 3) нѣсколько отдѣльныхъ счетовъ для главныхъ корреспондентовъ и общій счетъ pro diversi (счетъ Разныхъ лицъ и учрежденій) и т. д. Приведемъ для примѣра счетъ Дебиторовъ, какой получился бы, если бы въ нашемъ примѣрѣ въ Главной книгѣ, вмѣсто личныхъ счетовъ, велись два коллективныхъ счета, Дебиторовъ и Кредиторовъ, выдѣливъ въ Главную книгу только счетъ N-скаго банка. (См. слѣд. 319 стр.).

Особенность этого счета состоитъ только въ томъ, что статьи записываются съ двойнымъ заглавіемъ, какъ въ журналѣ, что необходимо для удобствъ сличенія такого коллективнаго счета съ счетами Ресконтро. Совершенно такимъ же порядкомъ ведется счетъ Кредиторовъ, т. е. поставщиковъ. Счетъ Разныхъ лицъ и учрежденій заводится обыкновенно въ дополненіе къ нѣсколькимъ личнымъ счетамъ или къ счетамъ Дебиторовъ и Кредиторовъ. Въ этотъ счетъ относятся операціи съ случайными корреспондентами, которымъ не стоитъ открывать отдѣльныхъ счетовъ даже въ Ресконтро. Ведется этотъ счетъ просто, съ упоминаніемъ случайныхъ дебиторовъ и кредиторовъ лишь въ текстѣ статей. Воспрещается только составлять общія статьи по операціямъ съ нѣсколькими лицами, а должны быть отдѣльныя статьи для каждаго,

Счетъ Дебиторовъ.

Д-тъ.

Мѣс.	Число		Журн.	Руб.	Коп.
Мая	9	Со сч. **Товара**			
		На сч. Е. Амосова	1	2944	35
	12	» » Эконом. О-ва	2	2982	—
	15	» » Е. Грѣшнева	2	3419	55
	22	» » И. Шестакова	3	6637	50
	24	» » Ф. Штольца	3	3004	65
	27	» « Е. Грѣшнева	4	1802	80
	»	» » С. Навроцкаго	4	5011	70
	30	Со сч. **Дебиторовъ**			
		» » И. Шестакова			
		На сч. Е. Грѣшнева	5	1603	70
				27406	25

К-тъ.

Мѣс.	Число		Журн.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
Мая	16	На сч. **Кассы**					
		Со сч. Эконом. О-ва	2	2952	—		
	»	» » **Учета**					
		Со сч. Эконом. О-ва	»	30	—	2982	—
	20	» » **Векселей къ получ.**					
		Со сч. Грѣшнева	3			3419	55
	24	» » **Кассы**					
		Со сч. Е. Амосова	3	885	—		
	»	» » **Векселей**					
		То же	3	2000	—		
	»	» » **Учета**					
		То же	3	59	35	2944	35
	30	» » **Дебиторовъ**					
		» » Е. Грѣшнева					
		Со сч. И. Шестакова	5			1603	70
	»	» » **Товара**					
		Со сч. И. Шестакова	5			77	80
	31	На сч. **Баланса**					
		Со сч. Е. Грѣшнева	6	3406	50		
		» » И. Шестакова	»	4956	—		
		» » Ф. Штольца	»	3004	65		
		» » С. Навроцкаго	»	5011	70	16378	85
						27406	25

чтобы во всякое время простой выборкой изъ счета Разныхъ лицъ можно было составить полный отдѣльный счетъ каждому изъ нихъ. При заключенiи такого коллективнаго счета должна быть сдѣлана выборка всѣхъ долговъ по этому счету, какъ къ полученiю, такъ и къ платежу, съ отнесенiемъ ихъ по журналу двумя отдѣльными статьями на счетъ и со счета Баланса. Въ этихъ статьяхъ долги должны быть перечислены поименно.

Вспомогательныя книги ведутся независимо отъ системъ. Всякая вспомогательная книга является лишь поясненiемъ того или другого счета Главной книги, а слѣдовательно можетъ быть ведена какъ угодно, лишь бы ея показанiя никогда не оказывались въ противорѣчiи съ поясняемымъ ею общимъ счетомъ, и лишь бы соблюдались правила счетоводства вообще.

Итальянская система, являясь чистѣйшимъ видомъ двойного счетоводства, остается основой во всѣхъ прочихъ системахъ. Зная итальянскую систему основательно и ознакомившись съ переходными ступенями отъ итальянской къ французской, ново-нѣмецкой и американской, читатель не встрѣтитъ никакихъ затрудненiй въ быстромъ ознакомленiи прямо на практикѣ со всякимъ счетоводствомъ, по какой бы системѣ оно ни велось. Въ самомъ дѣлѣ, не все-ли равно, одна-ли Кассовая книга возведена изъ вспомогательныхъ книгъ на степень основной, или нѣсколько, напр. еще Вексельная, Товарная и т. д.? Ясно, что достаточно лишь ввести въ каждую изъ такихъ книгъ денежныя графы и записывать статьи съ оглавленiемъ счетовъ, въ которые онѣ должны разноситься, чтобы превратить вспомогательную книгу въ оновную, для облегченiя веденiя Меморьяла. Въ такомъ устройствѣ нѣсколькихъ „специальныхъ журналовъ“ изъ вспомогательныхъ книгъ и заключается французская система. Не болѣе замысловата и новая нѣмецкая система, отличающаяся отъ старой только тѣмъ, что все текущее счетоводство ведется по двумъ основнымъ книгамъ (Кассовой и Меморьялѣ) и по вспомогательнымъ книгамъ, а Журналъ и Главная книга ведутся лишь ежемѣсячными выводами, для общаго обозрѣнiя счетовъ и для окончательныхъ выводовъ о приростѣ или уменьшенiи капитала.

Такъ какъ размѣры настоящаго изданiя не даютъ намъ возможности детально разсмотрѣть всѣ существующiя системы, мы на этомъ и покончимъ съ ихъ изложенiемъ. Читатели, отнесшiеся внимательно ко всему, что у насъ сообщено о теорiи счетоводства, должны быть достаточно подготовлены, чтобы справиться со своею задачею, по какой бы формѣ и системѣ ни пришлось имъ вести торговое счетоводство. Важнѣе теперь разсмотрѣть два противоположныхъ пути, по которымъ идетъ развитiе счетоводства. Одинъ путь заключается въ стремленiи къ упрощенiю формъ и сокращенiю конторскаго труда до минимума. Въ этомъ направленiи совершенствуется счетоводство мелкихъ торговыхъ предпрiятiй, добивающееся того, чтобы можно было вести полную отчетность съ самымъ ограниченнымъ числомъ конторскихъ служащихъ. Наибольшаго совершенства достигло въ этомъ направленiи *американское* счетоводство, которое такъ упрощено и требуетъ такихъ незначительныхъ конторскихъ силъ, что можетъ быть ведено самимъ предпринимателемъ, безъ всякихъ служащихъ, и не смотря на это съ достаточной обстоятельностью, не отнимая у предпринимателя

времени, необходимаго на прочія дѣла. Другой путь развитія счетоводства вызвало колоссальное расширеніе дѣлъ нынѣшнихъ крупныхъ предпріятій, каковы современные большіе банки, страховыя и транспортныя предпріятія и проч. Еще въ прошломъ столѣтіи даже государственныя учрежденія не имѣли такихъ обширныхъ размѣровъ, какихъ теперь достигаютъ многія частныя коммерческія предпріятія. Ясно, что конторскій трудъ въ нихъ чрезвычайно великъ. Простая задача раздѣленія этого труда между соотвѣтственнымъ числомъ служащихъ требуетъ не уменьшенія, а увеличенія числа книгъ. Если, напримѣръ, общее число журнальныхъ статей достигаетъ ежедневно нѣсколькихъ сотъ или тысячъ, ясно, что не можетъ быть и рѣчи объ одномъ общемъ журналѣ, по правиламъ первоначальной итальянской бухгалтеріи. Не только приходится разбить журналъ на параллельныя основныя книги, но еще устроить счетоводство такъ, чтобы трудъ по веденію ихъ могъ быть раздѣленъ между многими лицами. Къ этому приводятъ французская и новая—нѣмецкая системы, первая непосредственнымъ раздробленіемъ журнала на множество спеціальныхъ основныхъ книгъ, вторая—предпосылая журналу двѣ предварительныя книги (Кассовую и Меморьялъ), которыя въ свою очередь составляются по черновымъ листамъ, допускающимъ самое широкое раздѣленіе труда, а кромѣ того широкимъ развитіемъ системы вспомогательныхъ книгъ. Обѣ эти системы, въ полномъ ихъ развитіи, примѣняются главнымъ образомъ въ банковомъ счетоводствѣ [1]).

§ 80. Новый Табличный журналъ, предложенный пр. Шерромъ. Какъ мы видѣли въ различныхъ частяхъ этого отдѣла, однимъ изъ главнымъ стремленій современнаго счетоводства является: довести систему до такого совершенства, чтобы можно было во всякое время съ возможной точностью получать полныя заключительныя свѣдѣнія о капиталѣ, его увеличеніи или уменьшеніи и объ имущественной формѣ его составныхъ частей. Полнаго достиженія этой цѣли, какъ мы видѣли, нечего и ждать: невозможность обойтись безъ смѣшанныхъ счетовъ ведетъ къ невозможности получать точныя заключительныя свѣдѣнія о капиталѣ безъ содѣйствія инвентаря. Правда, существуютъ упрямые счетоводы, которые не перестаютъ мечтать о бухгалтерской системѣ, которая могла бы совершенно обходиться безъ инвентаря; но они бьются надъ разрѣшеніемъ такой же неразрѣшимой задачи, каковы квадратура круга и вѣчный двигатель, и о нихъ нельзя говорить серьезно. Разумное разрѣшеніе задачи, повторяемъ, сводится къ возможности получать безъ посредства инвентаря приблизительныя свѣдѣнья о положеніи капитала, и если приближеніе вполнѣ опредѣленное, а усложненіе книгъ для полученія такихъ текущихъ свѣдѣній о капиталѣ съ достаточнымъ приближеніемъ къ истинѣ невелико—способъ разрѣшенія задачи должно считать удовлетворительнымъ.

Лучшимъ изъ такихъ предложенныхъ способовъ мы полагаемъ предложенный профессоромъ И. Шерромъ. Способъ этотъ заключается въ веденіи особаго табличнаго журнала, который названъ

[1]) Спеціальный трудъ подъ заглавіемъ „*Техника Банковаго дѣла*“ нами уже предпринятъ. Въ этомъ обширномъ трудѣ пр. И. Шерра желающіе найдутъ всѣ подробности веденія дѣлъ, счетоводства и контроля въ банкахъ и въ однородныхъ съ банками другихъ предпріятіяхъ.

Шерромъ „Логисмографическимъ“, такъ какъ въ его основу принято такъ называемое „логисмографическое“ [1]) раздѣленіе счетовъ; кромѣ того должно соблюдать слѣдующія общія правила:

Вездѣ, гдѣ только возможно, слѣдуетъ избѣгать смѣшанныхъ счетовъ, для чего надо разлагать такіе счета на чистые имущественные и на особые вспомогательные счета прибыли и убытковъ. Напр.:

Счетъ векселей слѣдуетъ вести какъ чистый имущественный при помощи счета Учета, счета Сомнительныхъ векселей и проч.

Счетъ Девизовъ можетъ быть освобожденъ отъ смѣшаннаго элемента при помощи счета Курсовой разницы.

Счетъ иностранныхъ денегъ можно исправить такимъ же образомъ при помощи того же счета Курсовой разницы или особаго счета колебаній курса.

Счетъ Сомнительныхъ дебиторовъ можетъ быть веденъ какъ чистый при помощи счета Резерва или счета Делькредере.

Счетъ Процентныхъ бумагъ можетъ быть раздѣленъ на чистый счетъ подъ этимъ названіемъ и на счетъ Дивидендовъ и Процентовъ.

Счетъ Недвижимаго имущества какъ и различные счета Движимаго имущества можно дополнить счетомъ Погашенія, счетомъ Резервнаго капитала и проч.

Когда заведены всѣ подобные вспомогательные счета, не представляется трудности вести почти всѣ имѣющіеся въ дѣлѣ счета какъ чистые имущественные или какъ счета Прибыли и убытковъ. Зависимость отъ инвентаря будетъ сведена до минимума, и большую часть счетовъ представится возможность заключать непосредственно, простымъ подведеніемъ итоговъ и выводомъ сальдо. Возможны предпріятія, въ которыхъ всѣ счета безъ исключенія могутъ быть приведены въ такой порядокъ, а слѣдовательно, по всѣмъ операціямъ прибыль и убытокъ могутъ быть выведены безъ содѣйствія инвентаря, при посредствѣ спеціальныхъ счетовъ. Тогда балансъ можно составлять во всякое время, и неточность заключенія сведется къ недочетамъ въ наличныхъ остаткахъ имущества по причинамъ, независящимъ отъ счетоводства. Въ огромномъ большинствѣ случаевъ, однако, счетъ товара и сходные съ нимъ счета не могутъ быть ведены какъ чисто имущественные съ непосредственнымъ вычисленіемъ прибыли и убытка по каждой операціи. Вотъ тутъ-то и оказывается полезнымъ логисмографическій журналъ пр. Шерра.

Этотъ журналъ ведется на двойныхъ страницахъ. Лѣвыя страницы представляютъ собою простую Дневную книгу, съ графами для мѣсяца и числа, для ссылки на вспомогательныя книги, для текста и денежная графа съ одной или двумя вспомогательными. Правыя страницы являются таблицей для разнесенія статей и для выдѣленія смѣшанныхъ счетовъ изъ прочихъ. Графы на правыхъ страницахъ: для отмѣтки страницы Главной книги, для заглавій статей, затѣмъ три двойныя денежныя графы: 1) для дебета и кредита счетовъ чистыхъ, 2) для дебета и кредита счетовъ смѣшанныхъ и 3) для дебета и кредита счетовъ капитала. Веденіе такого журнала въ высшей степени просто: всякая операція отмѣчается

---

[1]) Логисмографическимъ называютъ обыкновенно раздѣленіе счетовъ на чистые и смѣшанные.

на лѣвой сторонѣ журнала отдѣльной статьей, но повѣствовательно, какъ въ дневникѣ, т. е. не заботясь о счетахъ, въ кои статья попадетъ, а слѣдовательно, и не упоминая ихъ. Потомъ противъ каждой статьи лѣвой страницы вносится на правой страницѣ ея журнальное заглавіе, т. е. на какой и съ какого счета статья должна быть отнесена, при чемъ суммы всѣхъ чистыхъ имущественныхъ счетовъ заносятся въ первую графу, какъ бы въ ихъ коллективный счетъ, суммы смѣшанныхъ счетовъ такимъ же порядкомъ во вторую двойную графу, а суммы счетовъ капитала (Прибыли и убытка)—въ третью. Разнесеніе статей въ Главную книгу производится обычнымъ порядкомъ и совершенно независимо отъ логисмографическихъ графъ журнала.

Что же у насъ получается? Получаются въ добавленіе къ счетамъ Главной книги три коллективныхъ счета въ Журналѣ, а именно: 1) полный счетъ имущества, которое можетъ быть учтено безъ посредства инвентаря (1-ая дв. графа), 2) полный счетъ имущества, учетъ котораго требуетъ инвентарнаго заключенія и 3) полный счетъ капитала. Что касается преимуществъ, получаемыхъ при веденіи такого журнала, надо замѣтить слѣдующее:

а) Веденіе Главной книги нисколько не измѣнено и остается строго согласнымъ съ порядкомъ основной итальянской системы. Не убавилось, правда, и конторскаго труда по веденію Главной книги. Зато для общихъ выводовъ о приростѣ или уменьшеніи капитала всѣ свѣдѣнья имѣются въ журналѣ, какъ въ американской системѣ, но безъ ея громоздкости основной книги.

б) Пробный балансъ можно составлять во всякое время, очень легко и пользуясь однимъ журналомъ, при чемъ получится даже двойной выводъ капитала, такъ какъ сальдо дебета обоихъ имущественныхъ коллективныхъ счетовъ должно получиться равное сальдо кредита коллективнаго счета капитала.

в) Выводъ получится, конечно, неточный, такъ какъ сальдо дебета смѣшанныхъ счетовъ представитъ собою сумму или разность двухъ неизвѣстныхъ суммъ. Однако, повѣрочное значеніе полученнаго вывода будетъ вполнѣ существенное, и для общихъ соображеній о капиталѣ онъ будетъ во многихъ случаяхъ достаточнымъ.

г) Наконецъ, получается возможность очень легко переходить отъ пробнаго баланса къ заключительному. Для этого достаточно опредѣлить цѣнность наличныхъ остатковъ по смѣшаннымъ счетамъ, что обыкновенно возможно при помощи товарныхъ книгъ. Путемъ опыта бываетъ обыкновенно опредѣлена даже возможная недостача въ наличныхъ остаткахъ, выражаемая съ большимъ приближеніемъ къ истинѣ въ процентномъ отношеніи къ суммѣ остатковъ по книгамъ.

д) Слѣдовательно, предложенный Шерромъ табличный журналъ является наибольшимъ приближеніемъ къ идеалу счетоводства, такъ какъ во всякомъ предпріятіи съ ограниченнымъ числомъ смѣшанныхъ счетовъ, въ особенности, когда вспомогательныя книги ведутся обстоятельно, позволяетъ во всякое время получать приблизительное, но очень близкое къ истинѣ свѣдѣнье объ окончательныхъ результатахъ предпріятія, и это съ затратой весьма незначительнаго конторскаго труда.

Примѣръ: Логисмографическій журналъ показываетъ по данное число:

	Чистые имуществ. счета.		Смѣшанные имущ. счета.		Счета Капитала.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
Итоги по 00 число . .	25000	20000	43000	30000	1750	19750
Сальдо дебета въ имуществ. счетахъ и сальдо кредита въ сч. капитала		5000	+	13000	=18000	—
	25000	25000	43000	43000	19750	19750

Итакъ чистый капиталъ показанъ здѣсь, какъ въ заключительномъ балансѣ, два раза: въ видѣ остатковъ имущества и въ видѣ сальдо кредита коллективнаго счета капитала, въ обоихъ случаяхъ въ суммѣ Р. 18.000. Показаніе это неточное, такъ какъ въ коллективномъ счетѣ смѣшанныхъ счетовъ не вычислена стоимость остатковъ, вслѣдствіе чего остается непоказанной полученная по этимъ счетамъ прибыль. Положимъ, что изъ товарной книги мы можемъ безъ особеннаго труда узнать, что по смѣшаннымъ счетамъ у насъ должно быть въ остаткѣ имущества на 15.000 руб. и что недостача въ остаткахъ имущества, судя по опыту многихъ лѣтъ, не можетъ превышать $3^1/_3$ %, т. е. 500 руб. Слѣдовательно, мы можемъ считать наши остатки по смѣшаннымъ счетамъ въ суммѣ Р. 14.500. Тогда прибыль по смѣшаннымъ счетамъ выразится въ Р. 1.500, и мы получимъ:

	Сч. Чистые.		Сч. Смѣшанные.		Сч. Капитала.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
Итоги по 00 число . .	25000	20000	43000	30000	1750	19750
Прибыль по смѣш. сч.	—	—	1500	—	—	1500
Сальдо	—	5000	+	14500	=19500	—
Балансъ . .	25000	25000	44500	44500	21250	21250

Для большей наглядности приведемъ Логисмографическій Журналъ, какой получился бы въ разсмотрѣнномъ нами предпріятіи Еремеева, если бы счетоводство въ немъ велось по итальянской системѣ, но съ такимъ табличнымъ журналомъ (см. стран. 326 и 327).

Когда ведется такой журналъ, ежемѣсячныя составленія пробнаго баланса по Главной книгѣ и всѣ обычные способы провѣрки счетовъ должны идти своимъ порядкомъ. Дополнительныя свѣдѣнья, получаемыя въ Логисмографическомъ Журналѣ, отнюдь не замѣ-

няютъ чего-либо въ счетоводствѣ и должны разсматриваться *только* какъ нетрудное и очень полезное дополненіе счетоводства.

Надо еще обратить вниманіе на то, что въ Логисмографическомъ Журналѣ текстъ статей отдѣленъ отъ ихъ заглавія и записывается отдѣльно. Это большое преимущество, такъ какъ позволяетъ записывать статьи немедленно по совершеніи операцій, не опасаясь погрѣшностей въ смыслѣ отнесенія статей не въ тѣ счета, въ какіе слѣдуетъ. Позднѣе, когда уже нѣтъ суетливости, какой отличаются предобѣденные часы дѣлового дня, можно спокойно обдумывать статьи и составлять ихъ заглавія, т. е. назначать счета, въ кои статья должна быть занесена. Еще лучше не записывать сначала суммы статей въ денежныя графы, а проставлять эти суммы въ концѣ текста; тогда представляется возможность разбивать эти суммы на составныя части, если бы этого потребовало отнесеніе этихъ частей въ различные счета; при этомъ, очевидно, проставленіе суммъ въ денежныя графы лѣвыхъ страницъ, должно производиться при составленіи заглавій статей.

§ **81. Счетоводство въ товариществахъ и торговыхъ компаніяхъ.** Для счетоводства имѣетъ большое значеніе, является-ли предпріятіе собственностью отдѣльнаго лица, или же оно ведется двумя или нѣсколькими лицами, т. е. торговой компаніей, при чемъ прибыль должна быть распредѣлена между участниками соотвѣтственно влагаемому ими труду и капиталу. Въ нынѣшнія времена усложненія торговли и промышленности повели къ тому, что все большее и большее число предпріятій становятся выгодными только при веденіи въ обширныхъ размѣрахъ. При этомъ средства отдѣльныхъ лицъ, даже сами по себѣ весьма значительныя, становятся недостаточными. Въ то же время осторожность побуждаетъ людей не влагать все свое состояніе въ какое-нибудь одно предпріятіе, а предпочитать участіе въ нѣсколькихъ совершенно самостоятельныхъ предпріятіяхъ, чтобы гибель одного изъ нихъ не вела къ полному раззоренію. Все это повело къ чрезвычайному размноженію торговыхъ компаній и акціонерныхъ обществъ.

Торговые союзы составляются либо съ цѣлью соединенія труда и капитала, либо для сліянія отдѣльныхъ капиталовъ, въ обоихъ случахъ на общее опредѣленное предпріятіе. Въ то же время союзы могутъ быть временные, возникающіе только на опредѣленный срокъ, пожизненно или для осуществленія отдѣльной операціи; могутъ они быть и постоянными учрежденіями, независящими отъ отдѣльныхъ личностей. Всѣ виды торговыхъ союзовъ вообще можно раздѣлить на слѣдующіе:

1) *товарищества полныя*,

2) *товарищества на вѣръ*,

3) *акціонерныя общества*,

4) *общества взаимопомощи или взаимнаго кредита* и

5) *артели.*

1) *Товарищество полное*, предусмотрено въ Уст. Торговомъ статьями 750, 752 и 771. Оно составляется изъ двухъ или нѣсколькихъ лицъ, предпринимающихъ общее торговое или промышленное дѣло, подъ общей фирмой. Именуется оно „товариществомъ“ или „торговымъ домомъ“, при чемъ второе наименованіе чаще дается фирмѣ, когда товарищами являются члены одной семьи. Основой товарищества является заключаемый между его членами письменный договоръ. Свое значеніе оно получаетъ не иначе, какъ

Стр. 1 Журналъ П. Ереме

Число мѣсяца.	Стр. вспом. книги	ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ДНЕВНИКЪ.				
1	К. 1	Вложенъ въ кассу основной капиталъ деньгами	—	—	50000	—
1	К. 1	Вложено на текущ. сч. открытый намъ въ N-скомъ банкѣ	—	—	45000	—
2	К. 1	Уплачено по счету Иванова за канцелярскія принадлежности . . .	225	—		
		Вложено въ малую конторскую кассу на мелочн. расх.	200	—		
					425	—
5	Т. 1 / К. 1	Купленъ у Крафта и Попеля за наличн.: Товаръ А, 200 т. NN $^{1}/_{200}$, л. А. Б. Пуд. 1424, по 1 р. 80 к. . . .	—	—	2563	20
6	Т. 2	Полученъ при сч. отъ 15 Апр. отъ Ритксвича: Товаръ Б, 250 б., NN $^{1001}/_{1251}$, л. Б. Р. Пуд. 5625, по 1 р. 20 к. . . .	—	—	6750	—
		Къ уплатѣ 15 Іюня.				
6	К. 1	Уплачено по сч. Трансп. О-ва за провозъ и пошлины транспорта Ритксвича	—	—	1152	50
8	Т. 3	Полученъ отъ Вандакова при сч. отъ 25 Апр. Товаръ В, 286 св. NN $^{101}/_{286}$, л. А. В. Шт. 2860, по 1 р. 45 к. . . .	—	—	4147	—
		Къ уплатѣ теперь со скидкой 1%.				
8	К. 1	Получено по чеку № 1 отъ с. ч. изъ N-скаго банка	—	—	2500	—
8	К. 1	Уплачено по сч. Транспортн. О-ва за провозъ и пошлины транспорта отъ Вандакова	—	—	1519	40
9	Т 1	Отправлено Е. Амосову въ Саратовъ при сч. отъ с. ч.				
	Т. 2	Товара А, 80 т. NN $^{1}/_{80}$ л. А. Б. Пуд. 569—24 ф., по 2 р. 15 к. . .	1224	65		
		Товара Б, 50 б., NN $^{1001}/_{1050}$, л. Б. Р. Пуд. 1124, по 1 р. 53 к. . .	1719	70		
		Къ уплатѣ теперь со скидкой 2%.		—	2944	35
10	К. 1 / Т. 1	Продано здѣсь Н. Бравину за наличныя: Товара А., 20 т. NN $^{81}/_{100}$, л А. Б. Пуд. 142—32½ ф. по 2 р. 10 к.	—	—	299	90
11	—	Посланъ Вандакову переводъ въ уплату по его счету отъ 25 Апр. .	4105	50		
		Списана съ его счета скидка 1%.	41	50	4147	—
12	Т. 3	Отправленъ Экономич. О-ву въ Варшаву Товаръ В, 142 св., NN $^{101}/_{242}$, л. А. В., Шт. 1420, по 2 р. 10 к. . .	—	—	2982	—
13	—	Вложены на текущ. сч. въ N-скій банкъ на усиленіе оборотнаго капитала полученныя по наслѣдству	—	—	5000	—
15	Т. 2	Отправлено Е. Грѣшневу въ Рыбинскъ Товара Б, 100 б., NN $^{1051}/_{1150}$, л. Б. Р. Пуд. 2235, по 1 р. 53 к. . . .	—	—	3419	55
		Къ платежу 15 Іюля.				
$^{16}/_{31}$	—	Для краткости продолж. до конца мѣсяца общими суммами	—	—	90843	55
		Пробный балансъ 31 Мая . .	—	—	223693	45
		Заключительныя статьи:				
31	—	Сальдо дебета сч. Кассы	1123	25		
		» » » Банка	28142	15		
		» » » Е. Грѣшнева.	3406	50		
		» » » Шестакова.	4956	—		
		» » » Навроцкаго.	5011	70		
		» » » Штольца	3004	65		
					45644	25
31	—	Сальдо кредита сч. Θ. Ритксвича.	3443	75		
		» » » Вандакова	4089	60		
					7533	35
31	—	Инвентарная оцѣнка остатковъ товара	16116	20		
		» » векселей въ портфелѣ	1485	—		
					17601	20
31	—	Валовую прибыль на товарѣ опредѣляемъ	1793	70		
		» » » векселяхъ »	85	—		
					1878	70
31	—	Прибыль по сч. Учета опредѣляемъ.	—	—	34	25
31	—	Затраты на организацію дѣла составили	—	—	950	85
31	—	Чистая прибыль опредѣляется	—	—	962	80
31	—	Домашніе расходы заносимъ въ счетъ Капитала	—	—	250	—
31	—	Чистый капиталъ 31 Мая 1899 года	—	—	55712	10
					354260	95

налъ пр. **Шерра.**

ева за Май 1899 г.

Стр. Глав. Книги.	Заглавіе статей (опредѣленіе).	Чистые имуществ. счета. Д-тъ.		К-тъ.		Смѣшанные счета. Д-тъ.		К-тъ.		Счетъ Капитала. Д-тъ.		К-тъ.	
5/1	На сч. **Кассы** со сч. **Капитала** . .	50000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50000	—
19/5	» » **Банка** » » **Кассы** . . .	45000	—	45000	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9/5	» » **Организац.** » » **Кассы** . . .	—	—	425	—	—	—	—	—	425	—	—	—
6/5	» » **Товара** » » **Кассы** . . .	—	—	2563	20	2563	20	—	—	—	—	—	—
6/11	» » **Товара** » » **Ѳ. Ритневича**	—	—	6750	—	6750	—	—	—	—	—	—	—
6/5	» » **Товара** » » **Кассы** . . .	—	—	1152	50	1152	50	—	—	—	—	—	—
6/12	» » **Товара** » » **А. Вандакова**	—	—	4147	—	4147	—	—	—	—	—	—	—
5/19	» » **Кассы** » » **Банка.** . . .	2500	—	2500	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6/5	» » **Товара** » » **Кассы** . .	—	—	1519	40	1519	40	—	—	—	—	—	—
14/6	» » **Е. Амосова** » » **Товара** . . .	2944	35	—	—	—	—	2944	35	—	—	—	—
5/6	» » **Кассы** » » **Товара** . . .	299	90	—	—	—	—	299	90	—	—	—	—
12/19 12/8	» » **Вандакова** { » » **Банка** . . . { » » **Учета** . . .	— 4147	— —	4105 —	50 —	 —	 —	 —	 —	 —	 —	 41	 50
10/6	» » **Экон. О-ва** » » **Товара** . . .	2982	—	—	—	—	—	2982	—	—	—	—	—
19/1	» » **Банка** » » **Капитала.** .	5000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5000	—
15/6	» » **Е. Грѣшнева** » » **Товара** . . .	3419	55	—	—	—	—	3419	55	—	—	—	—
—	» » разные » » разныхъ . .	46058	65	56077	95	43919	70	34683	50	865	20	82	10
		162351	45	124240	55	60051	80	44329	30	1290	20	55123	60
3 5 19 15 16 18 17	На сч. **Баланса** Со сч. **Кассы** » » **Банка** » » **Е. Грѣшнева** » » **Шестакова.** » » **Навроцкаго** » » **Штольца.**	—	—	45644	25	—	—	—	—	—	—	—	—
3 11 12	Со сч. **Баланса** На сч. **Ѳ. Ритневича** » » **Вандакова**	7533	35	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3 6 7	На сч. **Баланса** Со сч. **Товара** » » **Векселей.**	—	—	—	—	—	—	17601	20	—	—	—	—
4 6 7	Со сч. **Прибыли и убытковъ** На сч. **Товара** » » **Векселей**	—	—	—	—	1878	70	—	—	—	—	1878	70
8/4	На сч. **Учета** со сч. **Приб. и убытк.**	—	—	—	—	—	—	—	—	34	25	34	25
4/9	» » **Приб. и уб.** » » **Организаціи** .	—	—	—	—	—	—	—	—	950	85	950	85
4/1	» » **Приб. и уб.** » » **Капитала** . .	—	—	—	—	—	—	—	—	962	10	962	10
1/2	» » **Капитала** » » **Домашн. расх.**	—	—	—	—	—	—	—	—	250	—	250	—
1/3	» » **Капитала** » » **Баланса** . . .	—	—	—	—	—	—	—	—	55712	10	—	—
		169884	80	169884	80	61930	50	61930	50	59199	50	59199	50

по оповѣщеніи купечества печатными циркулярами и по внесеніи въ купеческую управу (или въ городскую думу) выписки изъ договора съ обозначеніемъ въ ней: а) рода товарищества, б) имени, отчества и фамиліи, а также жительства и званія товарищей, в) подписи и печати товарищей, которые уполномочены править и распоряжаться дѣлами, и г) капитала, составленнаго товарищами. Каждый членъ товарищества долженъ имѣть отдѣльное свидѣтельство на торговлю. Товарищъ одного товарищества не можетъ быть въ то же время товарищемъ другого. Члены товарищества отвѣтственны за долги фирмы всѣмъ имуществомъ, какое бы ни оказалось у каждаго изъ нихъ.

2) *Товарищество на вѣрѣ* (Уст. Торг. ст. 750, 752, 755, 772 и 776) существенно отличается отъ полнаго тѣмъ, что участники въ немъ бываютъ двоякаго рода: 1) *полные товарищи*, несущіе по дѣламъ товарищества полную отвѣтственность личную и всѣмъ своимъ имуществомъ, и 2) *вкладчики*, участвующіе въ дѣлѣ только извѣстнымъ, точно опредѣленнымъ капиталомъ и въ случаѣ неуспѣха отвѣчающіе только въ размѣрѣ своихъ вкладовъ. Какъ товарищи, такъ и вкладчики участвуютъ въ прибыли предпріятія, вслѣдствіе чего по закону тѣ и другіе считаются собственниками предпріятія, и капиталы вкладчиковъ, въ случаѣ конкурса, причисляются къ предпринимательскимъ, а не къ ссуднымъ. Во всемъ остальномъ товарищества на вѣрѣ сходны съ товариществами полными: какъ и въ тѣхъ прибыль исчисляется въ видѣ дивиденда, т. е. пропорціонально вкладамъ; какъ и въ тѣхъ, все дѣло основывается на договорѣ, оповѣщается циркулярно и регистрируется подъ объявленной фирмой въ купеческой управѣ или въ городской думѣ. Самое названіе „товариществъ на вѣрѣ" такіе торговые союзы получили отъ того, что вкладчики являются довѣрителями своего капитала дѣйствительнымъ руководителямъ дѣла и сами не имѣютъ права вмѣшиваться въ управленіе дѣлами, а могутъ только провѣрять книги и расчетъ дивиденда.

У иностранцевъ такія товарищества на вѣрѣ называются *командитными* (société en commandité, Kommanditgesellschaft) въ отличіе отъ *негласныхъ* товариществъ (stille gesellschaft), въ которыхъ вкладчикъ принимаетъ участіе въ прибыляхъ, но въ случаѣ банкротства товарищества является кредиторомъ на равныхъ правахъ съ прочими кредиторами. Русскимъ торговымъ уставомъ такая форма товарищества не признается.

3) *Акціонерныя*, иначе говоря *анонимныя* общества (Св. Зак. Т. X ч. 1) отличаются отъ товариществъ прежде всего своимъ характеромъ постоянныхъ учрежденій, съ утвержденнымъ правительствомъ уставомъ, съ выборнымъ правленіемъ и съ независимостью самаго предпріятія отъ личностей, являющихся его собственниками. Члены такого общества участвуютъ въ немъ не личностью, а исключительно денежнымъ вкладомъ, и отвѣтственны только въ предѣлахъ своего вклада. Самые вклады отнюдь не произвольны, какъ въ товариществахъ. Необходимый для предпріятія капиталъ бываетъ раздѣленъ на опредѣленное число частей, каждая изъ которыхъ представляется особымъ свидѣтельствомъ, именуемымъ *акціей* (паемъ). Такія акціи, при возникновеніи предпріятія, выпускаются въ продажу, какъ процентныя бумаги, и отличаются отъ послѣднихъ только тѣмъ, что вмѣсто опредѣленныхъ про-

центовъ, по нимъ выплачиваются *дивиденды*, т. е. часть чистой прибыли, падающая на каждую акцію. Для предпріятія безразлично, кто будетъ владѣть акціями. Всякій собственникъ акцій (*акціонеръ*) участвуетъ лишь въ общихъ собраніяхъ общества и въ выборѣ лицъ, которымъ поручается управленіе дѣлами предпріятія, ревизія таковыхъ и проч. Никакого другого участія въ дѣлахъ онъ не принимаетъ и отвѣтственность возлагается всецѣло на правленіе общества. Договоръ въ такихъ союзахъ замѣняется уставомъ. Учредители акціонернаго общества вносятъ проектъ устава въ подлежащее министерство и онъ разсматривается въ обыкновенныхъ случаяхъ въ Комитетѣ Министровъ, а если испрашиваются какія-либо привилегіи— въ Государственномъ Совѣтѣ. По Высочайшемъ утвержденіи, уставъ распубликовывается и получаетъ законную силу. Въ уставѣ обязательно должны быть указаны:

а) Цѣль учреждаемаго общества, его права и обязанности.

б) Исключительныя права, т. е. привилегіи, если таковыя имѣются.

в) Изъятія изъ общихъ повинностей, если таковыя допущены.

г) Пособія отъ правительства или гарантіи.

д) Капиталы общества; распредѣленіе акцій; права акціонеровъ.

е) Управленіе дѣлами общества; порядокъ собраній акціонеровъ; выборныя лица и порядокъ выборовъ.

ж) Отчетность по дѣламъ общества; распредѣленіе прибыли и выдачи дивидендовъ.

з) Порядокъ измѣненій устава.

и) Порядокъ прекращенія дѣйствій общества.

4) *Торговыя общества, основанныя на началахъ взаимопомощи и взаимнаго кредита.* Этотъ типъ товариществъ получилъ очень большое распространеніе главнымъ образомъ по предпріятіямъ кредитнымъ и страховымъ. Въ основѣ ихъ лежитъ принципъ круговой поруки. Въ Россіи къ этому типу союзовъ принадлежатъ: а) общества взаимнаго кредита, б) поземельные банки, в) городскія кредитныя общества и г) общества взаимнаго поземельнаго кредита.

Общества взаимнаго кредита имѣютъ цѣлью доставлять ихъ членамъ капиталы на необременительныхъ условіяхъ въ размѣрѣ, соотвѣтствующемъ оборотамъ и благонадежности каждаго. Каждому члену открывается извѣстный кредитъ, въ суммѣ котораго онъ и обязуется (письменно) нести отвѣтственность за операціи общества; въ то же время онъ вноситъ 10% этой суммы наличными деньгами. Изъ такихъ взносовъ образуется оборотный капиталъ общества. Паи въ обществахъ взаимнаго кредита имѣютъ личное значеніе и продаваемы быть не могутъ.

Поземельные банки какъ и *городскія кредитныя общества* учреждаются съ цѣлью доставлять своимъ членамъ капиталы подъ залогъ ихъ недвижимаго имущества. Отвѣтственность общества основывается на круговой порукѣ членовъ и обезпечивается заложеннымъ имуществомъ. Каждый членъ отвѣчаетъ при этомъ только въ суммѣ остающагося на немъ долга.

Общества взаимнаго поземельнаго кредита отличаются отъ предыдущихъ только тѣмъ, что каждый заемщикъ при полученіи ссуды вноситъ въ общество опредѣленную изъ нея часть (обыкновенно 1/20) для составленія складочнаго капитала; соразмѣрно участію заемщика въ складочномъ капиталѣ, онъ имѣетъ долю въ прибы-

ляхъ общества, но зато и несетъ соотвѣтственную отвѣтственность по могущимъ оказаться убыткамъ. При переходѣ заложеннаго имѣнья въ другія руки, къ новому владѣльцу переходятъ права и обязанности перваго заемщика по отношеніи къ обществу. По выплатѣ заемщикомъ своего долга обществу, онъ получаетъ свой взносъ въ складочный капиталъ обратно и перестаетъ быть членомъ общества.

Артели представляютъ собою народную форму ассоціацій. Цѣль артели: круговая порука за своихъ членовъ по выполненію опредѣленныхъ работъ или должностныхъ обязанностей, взаимопомощь и соединеніе труда для выполненія крупныхъ работъ. Главнѣйшія операціи биржевыхъ артелей: охраненіе товара, выгрузка, нагрузка, перегрузка, переноска, перевозка, перекатка, укладка, уборка, упаковка и проч. Существуютъ и всевозможныя другія артели, изъ коихъ особенно распространены артели землекоповъ и артели торговыхъ служащихъ. Послѣднія не производятъ общихъ работъ, а имѣютъ цѣлью лишь доставлять своимъ членамъ должностныя мѣста, ручаться за каждаго круговой порукой и поддерживать другъ друга мѣрами взаимопомощи вообще.

При вступленіи въ артель, новый членъ вноситъ *вкупъ*, т. е. опредѣленную сумму денегъ въ пользу старыхъ членовъ. Размѣры вкуповъ очень различны, и доходятъ въ нѣкоторыхъ артеляхъ до $3^1/_2$ тысячъ рублей. Кромѣ того новый членъ долженъ внести единовременно или съ разсрочкой взносовъ опредѣленный вкладъ въ капиталъ обезпеченія; этотъ вкладъ остается его собственностью и служитъ ему залогомъ; всѣ вклады членовъ составляютъ капиталъ обезпеченія, который служитъ обезпеченіемъ дѣйствій и ручательствъ артели. Въ случаяхъ уменьшенія капитала обезпеченія, онъ немедленно пополняется новыми взносами артельщиковъ. Управленіе дѣлами артели поручается выборнымъ: *старостѣ* и *писарю*. Заработки и прибыль артели *дуванятся*, т. е. распредѣляются въ опредѣленные сроки поровну между артельщиками. Капиталы артели хранятся въ государственныхъ процентныхъ бумагахъ, и проценты распредѣляются между артельщиками соотвѣтственно ихъ вкладамъ. Во многихъ артеляхъ изъ заработковъ и прибыли отчисляется извѣстная часть на образованіе *запаснаго* и *выводного* капиталовъ. Изъ запаснаго капитала производятся экстренныя выдачи и вспомоществованія членамъ; изъ выводного выдается артельщикамъ, покидающимъ артель вслѣдствіе независящихъ отъ нихъ причинъ, особое вспомоществованіе (выводъ). Основой союза служатъ письменные или устные договоры, а въ большихъ артеляхъ—уставъ. Во всѣхъ своихъ дѣйствіяхъ народныя артели руководствуются главнымъ образомъ обычнымъ правомъ, котораго, однако, держатся чрезвычайно твердо и потому пользуются обыкновенно въ русскомъ купечествѣ большимъ довѣріемъ.

Къ коммерческимъ союзамъ можно еще причислить потребительныя общества, цѣль которыхъ: доставлять своимъ членамъ различный товаръ по дешевымъ цѣнамъ. Оборотный капиталъ такихъ обществъ образуется изъ членскихъ взносовъ и опредѣленной части прибыли. Управленіе дѣлами — поручается выборнымъ лицамъ. Дѣйствія заключаютъ въ пріобрѣтеніе товаровъ по оптовымъ и фабричнымъ цѣнамъ и въ продажѣ затѣмъ членамъ общества въ розницу, съ наложеніемъ наименьшей возможной прибыли. Изъ чистой

прибыли извѣстная часть отчисляется въ оборотный и запасный капиталы, а остальное дѣлится между членами пропорціонально ихъ забору товара, иначе говоря является добавочной скидкой съ стоимости проданнаго товара. Нерѣдко потребительныя общества являются таковыми лишь для ограниченнаго числа членовъ и въ то же время ведутъ розничную торговлю на общихъ основаніяхъ вообще. Такіе союзы признаются въ Россіи простыми торговыми товариществами.

Счетоводство во всѣхъ перечисленныхъ родахъ обществъ, товариществъ и компаній ведется на общихъ основаніяхъ, такъ же какъ въ предпріятіяхъ единоличныхъ. При этомъ приходится, однако, имѣть въ виду контроль нѣсколькихъ заинтересованныхъ въ дѣлѣ лицъ, а также нѣкоторыя усложненія, вслѣдствіе распредѣленія прибыли или убытковъ на участниковъ, пропорціонально ихъ частямъ капитала, и вслѣдствіе погашенія стоимости предметовъ торгово-промышленной обстановки на иныхъ основаніяхъ, чѣмъ въ единоличныхъ предпріятіяхъ. Отчетность требуется вполнѣ наглядная и точная; поэтому въ компаніяхъ, товариществахъ и обществахъ почти безъ исключенія принята двойная система.

Для счетоводства важнѣе всего, какое участіе принимаютъ члены товарищества въ дѣлахъ предпріятія, т. е. являются ли они лишь временными компаньонами или постоянными или, наконецъ, акціонерами. Соотвѣтственно надо различать:

1) Счетоводство въ товариществахъ временныхъ.

2) Въ товариществахъ постоянныхъ.

3) Въ обществахъ: акціонерныхъ, взаимнаго кредита и т. п.

4) Въ артеляхъ и въ обществахъ потребителей.

§ 82. Счетоводство въ товариществахъ временныхъ.

Временныя товарищества составляются въ торговыхъ дѣлахъ очень часто. Представляется, напримѣръ, случай совершить выгодную торговую операцію, для осуществленія которой свободнаго капитала у купца недостаточно или которое сопряжено съ рискомъ, котораго онъ не рѣшается взять всецѣло на себя. Весьма естественно, что онъ обращается къ другому предпринимателю, пожалуй даже къ нѣсколькимъ, и предлагаетъ имъ взяться за это дѣло сообща, причемъ образуются временныя товарищества или компаніи. Особенно часто образуются такія временныя компаніи для отдѣльныхъ спекуляцій съ случайными партіями товара, земельными участками, домами и проч. а также по подрядамъ, по выпуску въ свѣтъ процентныхъ бумагъ и проч., Участники раздѣляютъ между собою трудъ сообразно обстоятельствамъ: одинъ, напримѣръ, беретъ на себя покупку, другой продажу, третій отдѣльныя хлопоты въ учрежденіяхъ и т. д. Все это предусматривается въ составляемомъ договорѣ, и отдѣльнымъ участникамъ выдаются соотвѣтственныя полномочія. Предусматривается въ договорѣ и раздѣленіе между участниками прибыли или убытка по операціи, причемъ таковые падаютъ на участниковъ пропорціонально влагаемому каждымъ изъ нихъ капиталу или съ добавленіемъ опредѣленной части за трудъ. Ясно, что отчетность по такому временному предпріятію въ компаніи съ другими лицами должна быть выдѣлена въ счетахъ каждаго изъ компаніоновъ изъ прочихъ его дѣлъ.

Возьмемъ для примѣра простѣйшій видъ такого предпріятія: участниковъ двое, на равныхъ правахъ, т. е. влагающихъ въ дѣло одинаковыя части

капитала и одинаковый трудъ съ условіемъ раздѣленія между ними прибыли или убытка пополамъ. Такія дѣла называютъ „а мета“ (по итальянски, a meta, т. е. пополамъ). Каждый изъ участниковъ откроетъ въ своей Главной книгѣ особый счетъ этой отдѣльной спекуляціи, а если предметомъ ея будетъ товаръ, придется открыть еще особый счетъ и въ Товарной книгѣ. Счетъ спекуляціи ведется въ этомъ случаѣ какъ счетъ Товара: каждый изъ компаньоновъ будетъ записывать въ свой счетъ этой спекуляціи—въ дебетъ все, что, онъ на нее затратитъ, въ кредитъ все что по ней выручитъ. Прибыль получится въ видѣ сальдо дебета, убытокъ—въ видѣ сальдо кредита. Взаимный расчетъ между участниками производится при помощи личныхъ счетовъ, которые они другъ другу открываютъ и въ которые записываютъ: въ дебетъ половину своихъ затратъ со счета спекуляціи; въ кредитъ половину выручки на счетъ спекуляціи.

Примѣръ: Александръ Пантелѣевъ въ Москвѣ и Эмиль Гюннингъ въ Варшавѣ составляютъ временное товарищество на предметъ покупки и распродажи партіи золотыхъ карманныхъ часовъ, которую представился случай выгодно пріобрѣсти въ Варшавѣ. По уговору, Гюннингъ въ Варшавѣ долженъ взять на себя покупку и пересылку часовъ въ Москву, гдѣ цѣны и условія продажи лучше; со своей стороны Пантелѣевъ беретъ на себя продажу товара. Затраты и барыши пополамъ. Повѣствовательное изложеніе дѣла слѣдующее:

1) Января 2. Э. Гюннингъ покупаетъ въ Варшавѣ партію золотыхъ карманныхъ часовъ, всего 600 штукъ за Р. 40.250.

2) Января 3. Онъ же уплачиваетъ:

За коммиссію по покупкѣ, 1% Р.	402.50
За упаковку . . . . „	20 —
За страхованіе въ суммѣ 45 т. по 2‰ . . . . „	90 —
Различныхъ мелочныхъ конторскихъ расходовъ . . . . . „	33.50
Всего Р.	546.—

3) Января 4. Э. Гюннингъ увѣдомляетъ Пантелѣева о покупкѣ и объ отправкѣ товара, а также о томъ, что сего числа трассировалъ на Пантелѣева вексель въ суммѣ половины сдѣланныхъ затратъ.

4) Января 8. Пантелѣевъ выкупаетъ представленный къ его акцепту вексель за наличныя.

5) Января 10. Пантелѣевъ получаетъ посланную ему партію и уплачиваетъ за провозъ Р. 10.50. Того же числа онъ уплачиваетъ за публикаціи и разсылку прейсъ-курантовъ Р. 160 и за изготовленіе прейсъ-курантовъ Р. 55.

6) Февраля 6. Пантелѣевъ распродаетъ 250 штукъ за Р. 21.576.

7) Февраля 7. Остающіеся 350 штукъ Пантелѣевъ уступаетъ А. Шершевичу за Р. 21.700, къ уплатѣ векселемъ на 3 мѣсяца.

8) Февраля 8. Пантелѣевъ учитываетъ вексель А. Шершевича въ N-скомъ банкѣ, который удерживаетъ 2% учета, $^{1}/_{8}$% коммиссіи и 9 руб. штемпельныхъ и гербоваго сбора.

9) Февраля 10. Пантелѣевъ даетъ отчетъ по операціи своему компаньону, причемъ ставитъ на счетъ операціи:

Коммиссіи по продажѣ тов. 1% Р.	34.90
Мелочныхъ конторскихъ расходовъ . . . . „	41.10

Причитающіяся Э. Гюннингу деньги онъ переводитъ черезъ N-скій банкъ въ Варшаву и заключаетъ счетъ.

10) Февраля 13. Э. Гюннингъ получаетъ отчетъ и переводный билетъ, по которому того же числа получаетъ

деньги. Затѣмъ онъ тоже заключаетъ счетъ.

Какъ Пантелѣевъ, такъ и Гюннингъ, очевидно, тотчасъ по заключеніи товарищества, должны были открыть добавочные счета. Въ книгахъ Гюннинга эти счета были: „Счетъ партіи часовъ“ и „Счетъ Пантелѣева“; въ книгахъ Пантелѣева: „Счетъ партіи часовъ“ и „Счетъ Э. Гюннинга“. Представимъ счетоводство каждаго изъ нихъ по этой операціи, при чемъ опять воспользуемся удобной для этого табличной системой. (См. стр. 337, 338 и 339).

§ 83. **Счетоводство въ постоянныхъ товариществахъ.** Двое или нѣсколько лицъ заключаютъ товарищество для коммерческой дѣятельности сообща; товарищество, какъ мы видѣли, можетъ быть полное или на вѣрѣ, при томъ участіе товарищей въ дѣлѣ можетъ быть чрезвычайно различное. Для счетоводства дѣло во всякомъ случаѣ получается иного характера, чѣмъ въ единоличныхъ предпріятіяхъ. Вмѣсто одного принципала является нѣсколько участниковъ въ дѣлѣ. Общій счетъ капитала уже недостаточенъ, такъ какъ приходится вести счетъ всѣмъ составнымъ частямъ его, т. е. капиталамъ, вложеннымъ участниками, для каждаго въ отдѣльности. Точно также исчезаетъ простой счетъ домашнихъ расходовъ; вмѣсто него приходится вести „Личные счета“ (тоже „Приватные“) для всѣхъ отдѣльныхъ участниковъ, отнюдь не смѣшивая эти счета со счетами корреспондентовъ, такъ какъ законъ строго различаетъ права постороннихъ корреспондентовъ отъ правъ участниковъ въ дѣлѣ.

Итакъ главной отличительной чертой счетоводства въ товариществахъ является: *введеніе нѣсколькихъ счетовъ капитала и нѣсколькихъ приватныхъ счетовъ участниковъ*. Намъ приходится, слѣдовательно, разсмотрѣть, какъ ведутся и заключаются такіе счета; остальное въ счетоводствѣ останется какъ въ предпріятіяхъ единоличныхъ.

По числу участниковъ открываются счета капитала для каждаго. Именуется каждый такой счетъ: „Счетъ капитала такого-то“, проставляя фамилію участника. Въ счетъ капитала каждаго участника записываются въ кредитъ (на счетъ Баланса) его вклады и причитающіяся на его долю части чистой прибыли (на сч. Приб. и Убытковъ); въ дебетъ—его отдѣльныя обязательства, если таковыя допущены (со сч. Баланса), и все, что онъ возьметъ изъ дѣла на свои личныя надобности деньгами или товаромъ (общими итогами съ его счета Приватнаго). Въ какихъ частяхъ распредѣляется прибыль и какъ великъ можетъ быть заборъ каждаго участника на свои личныя надобности, опредѣляется договоромъ, на коемъ основано товарищество.

Приватный счетъ каждаго участника является вспомогательнымъ счетомъ его счета Капитала и ведется точь въ точь какъ счетъ любого корреспондента. Въ дебетъ этого счета записывается все, что онъ возьметъ изъ предпріятія деньгами или товаромъ, какъ въ счетъ домашнихъ расходовъ единоличнаго предпринимателя. Въ дебетъ же заносятся общіе убытки товарищества по раскладкѣ таковыхъ на участниковъ. Сальдо дебета Приватнаго счета переносится на счетъ Капитала того же участника, т. е. является уменьшеніемъ его капитала. Въ кредитъ Приватнаго счета заносится слѣдуемое участнику жалованье, если онъ участвуетъ въ дѣлѣ помимо капитала еще трудомъ, и за этотъ трудъ полагается по условію особое вознагражденіе. Въ кредитъ же Приватнаго счета заносятся узаконенные съ его капи-

тала проценты, которые обязательно должны исчисляться совершенно независимо отъ прибыльности или убыточности предпріятія вообще. Сальдо кредита Приватнаго счета переносится при заключеніи въ кредитъ его счета Капитала.

Бываютъ компаньоны съ самымъ незначительнымъ капиталомъ, а то и вовсе безъ вклада; таковы, напримѣръ, компаньоны изъ служащихъ, которымъ дается участіе въ прибыляхъ предпріятія, чтобы заинтересовать ихъ въ дѣлѣ. Независимо отъ того счетъ Капитала открывается и такимъ участникамъ, такъ какъ этого требуетъ законъ, и ни въ коемъ случаѣ нельзя довольствоваться однимъ приватнымъ счетомъ такого компаньона, хотя бы въ кредитъ его счета капитала заносить было нечего и даже хотя бы въ счетѣ его капитала получилось сальдо дебета, т. е. долгъ товариществу.

Отъ договора зависитъ, слѣдуетъ ли переносить сальдо кредита Приватныхъ счетовъ въ счета Капитала товарищей. Если по договору такой переносъ не допускается, Приватный счетъ заключается и возобновляется какъ счетъ кредитора, съ перенесеніемъ сальдо кредита со стараго счета въ новый. Обыкновенно этого не бываетъ и при заключеніи счетовъ всѣ приватные счета компаньоновъ окончательно балансируются при помощи ихъ счетовъ капитала, а затѣмъ открываются новые приватные счета.

При заключеніи счетовъ въ товариществахъ заключительному балансу предшествуетъ составленіе *предварительнаго баланса.* Предварительный балансъ отличается отъ заключительнаго тѣмъ, что капиталъ участниковъ заносится въ пассивъ не вновь исчисляемый, а съ исходнаго баланса; слѣдовательно разница между суммами актива и пассива дастъ чистую прибыль, подлежащую распредѣленію между участниками. Затѣмъ вычисляется самая раскладка прибыли (или убытка, если отчетный періодъ заключенъ съ убыткомъ). Раскладка всецѣло зависитъ отъ договора между участниками и распредѣляется либо по-ровну, либо пропорціонально капиталамъ, либо по особымъ, иногда очень сложнымъ расчетамъ. По распредѣленіи прибыли (или убытка) между участниками предпріятія, соотвѣтственныя суммы относятся журнальной статьей либо непосредственно въ счета Капитала, либо въ Приватные счета; въ послѣднемъ случаѣ переносъ прибыли (или убытка) изъ Приватныхъ счетовъ въ счета Капитала дѣлается въ видѣ перенесенія окончательнаго сальдо каждаго изъ этихъ счетовъ.

Для поясненія всего вышеизложеннаго о счетоводствѣ въ постоянныхъ товариществахъ возьмемъ примѣръ:

И. В. Букеевъ, владѣлецъ мануфактурнаго магазина, и П. К. Шапочниковъ, фабрикантъ, заключаютъ товарищество на условіи полнаго слиянія ихъ капиталовъ съ принятіемъ товариществомъ обязательствъ каждаго и съ распредѣленіемъ прибыли или убытковъ пропорціонально капиталамъ.

1) И. В. Букеевъ вноситъ въ предпріятіе: а) Наличными деньгами Р. 2.000. б) Запасами товара Р. 25.000. в) Векселями къ полученію Р. 12.000. г) Предметами торговой обстановки Р. 1.500. д) Долгами за дебиторами Р. 18.000. е) Переходной статьей актива Р. 400. Его пассивъ составляли: а) Векселя къ платежу Р. 2.400. б) Долги кредиторамъ Р. 8.600. в) Переходная статья пассива Р. 900.

2) П. К. Шапочниковъ вступаетъ въ товарищество, представляя слѣдующій балансъ: *Активъ*: а) Наличныя деньги

Р. 800. б) Долги за дебиторами Р. 10.000. в) Готовые фабрикаты Р. 5.000. г) Матерьялы Р. 3.200. д) Фабричныя постройки Р. 20.000 е) Машины и инструменты Р. 6.000. ж) Привилегія на особый способъ производства, оцѣнена по соглашенію въ Р. 10.000. Переходная статья актива Р. 500. *Пассивъ*: а) Долги кредиторамъ Р. 12.000. б) Долгъ подъ залогъ фабрики Р. 11.000. в) Переходная статья пассива Р. 700.

3) На основаніи этихъ данныхъ составляется слѣдующій исходный балансъ:

Счетъ Баланса

Д-тъ. вновь основанной фирмы „И. Букеевъ и П. Шапочниковъ". К-тъ.

Со сч. Векселей къ плат. Р.	2.400.—	На сч. Кассы. . . . . . Р.	2.800.—
» » Кредиторовъ . . . »	20.600.—	» » Векс. къ получен. »	12.000.—
» » О-ва Взаимн. Кред. »	11.000.—	» » Дебиторовъ . . . . »	28.000.—
» » Переходн. статей . »	1.600.—	» » Товара . . . . . . »	25.000.—
» » Капит. И. Букеева. »	47.000.—	» » Издѣлій . . . . . »	5.000.—
» » Капитала П. Шапочникова . »	31.800.—	» » Матерьяловъ . . . »	3.200.—
		» » Недвиж. имуществ. »	20.000.—
		» » Машинъ . . . . . »	6.000.—
		» » Торгов. обстановки »	1.500.—
		» » Привилегій . . . . »	10.000.—
		» » Переходн. статей . »	900.—
Р.	114.400.—	Р.	114.400.—

Такъ какъ въ самомъ веденіи счетовъ и книгъ въ товариществахъ не существуетъ какихъ либо отличій отъ счетоводства предпріятій единоличныхъ, мы разсмотримъ только Приватные счета и счета Капитала обоихъ участниковъ.

Предположимъ, что по договору оба участника должны вкладывать личный трудъ, Букеевъ по веденію торговли, Шапочниковъ—по завѣдыванію фабрикой; за этотъ трудъ каждому изъ нихъ полагается изъ предпріятія жалованье въ размѣрѣ 3.000 руб. въ годъ. Жалованье должно выписываться къ кредитъ ихъ приватныхъ счетовъ по четвертямъ, за три мѣсяца впередъ. Соотвѣтственно мы составимъ тотчасъ по открытіи счетовъ новаго предпріятія журнальную статью:

Янв. 2. На сч. **Организаціи**
Со сч. **Приватнаго И. Букеева.**
Слѣдуемое ему жалов.
по 1-ое Апрѣля . Р. 750.

Со сч. **Приватн. П. Шапочникова.**
то же . . . . . Р. 750. Р. 1.500.

8 Января И. Букеевъ беретъ изъ кассы на свои домашніе расходы 500 руб. 10 Января, по требованію П. Шапочникова, отправляется ему изъ магазина различнаго товара на 100 руб. Статьи эти будутъ:

Янв. 8. На сч. **Прив. И. Букеева.**
Со сч. **Кассы.**
за выплаченные по ордеру за № 00 . Р. 500.

Янв. 10. На сч. **Прив. П. Шапочникова**
Со сч. **Товара**
за выдан. по ордеру № 00 товаръ . . . Р. 100.

1 Февраля обнаруживается несостоятельность одного изъ дебиторовъ П. Шапочникова, при чемъ товарищество принуждено списать со счетовъ потерю въ Р. 800:

Февр. 1. На сч. **Капит. П. Шапочникова**
Со сч. **Дебиторовъ**
за понесенный убытокъ при аккордѣ съ А. Перфильевымъ. . . . Р. 800.

16 Февраля Букеевъ вноситъ въ предпріятіе добавочный вкладъ процентными бумагами Р. 3.000:

Февр. 16. На сч. **Процентн. бумагъ**
Со сч. **Капитала И. Букеева**
за добавочный вкладъ процентн. бумагами. . Р. 3.000.

Нѣкто Нероновъ, состоявшій въ долгу Букееву Р. 250, но считавшійся должникомъ безнадежнымъ и потому не вошедшій въ число дебиторовъ Букеева, принятыхъ товариществомъ, возобновляетъ торговлю и предлагаетъ выплатить долгъ товаромъ и различныя поставки. По соглашенію между компаньонами его предложеніе принято, при чемъ составлена журнальная статья:

Марта 4. На сч. **Кредиторовъ** [1])
Со сч. **Приватн. И. Букеева**
за переводъ частн. долга К. Неронова н/И. Букееву на счета Товарищества . Р. 250

Въ этомъ же родѣ будутъ записи по счетамъ Капитала и Приватнымъ въ продолженіе всего операціоннаго періода. Поэтому прямо переходимъ къ заключительнымъ статьямъ въ концѣ года, не затемняя примѣра лишними цифрами.

Ранѣе составленія заключительнаго баланса должны быть вычислены проценты по вкладамъ обоихъ компаньоновъ. Положимъ, что по условію проценты высчитываются изъ 4% годовыхъ. Капиталъ Букеева равняется (47000+3000) Р. 50000; капиталъ Шапочникова — Р. 31000 (31800—800). Приватные счета высчитываются, какъ текущіе, при чемъ товариществу причитаются проценты: съ Букеева Р. 45, съ Шапочникова—Р. 50.

Получатся журнальныя статьи:

На сч. **Процентовъ**
Со сч. **Прив. И. Букеева**
4% съ капитала въ 50000 руб. . Р. 2000
Вычесть % по текущ. сч. „ 45 Р. 1955

Со сч. **Прив. Шапочникова**
4% съ капитала въ 31000 руб. . Р. 1240
Вычесть % по текущ. сч. „ 50 Р. 1190 Р. 3145.

[1]) Нероновъ записывается въ книгу Кредиторовъ въ качествѣ поставщика, хотя состоитъ теперь должникомъ.

Дозв. ценз. Спб., 3 ноября 1899 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ. Троицкая, 18.

1) Счетоводство по операціи съ партіей часовъ **Э. Гюннинга** въ Варшавѣ.

	Ж У Р Н А Л Ъ.			Счетъ партіи часовъ. Д-тъ.	Счетъ партіи часовъ. К-тъ.	Счетъ А. Пантелѣева. Д-тъ.	Счетъ А. Пантелѣева. К-тъ.	Прочіе счета. Д-тъ.	Прочіе счета. К-тъ.
	Январь 1899 г.								
2	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Кассы.** Уплачено за 600 шт. золотыхъ часовъ для операціи пополамъ съ А. Пантелѣевымъ въ Москвѣ	—	40250 —	40250 —	—	—	—	—	40250 —
3	» » **Партіи часовъ** со сч. **Кассы.** Уплачено при покупкѣ: За коммиссію 1% съ 40250 руб.	402 50							
	За упаковку	20 —							
	За страхованіе въ суммѣ 45000, по 2‰	90 —							
	Различные мелочные расходы	33 50	546 —	546 —	—	—	—	—	546 —
4	» » **А. Пантелѣева** со сч. **Партіи часовъ:** Относится на его счетъ половина затратъ = 40796 : 2	—	20398 —	—	20398 —	20398 —	—	—	—
4	» » **Векс. къ получ.** со сч. **А. Пантелѣева:** За выставленный на него перев. вексель по предъявленію	—	20398 —	—	—	—	20398 —	20398 —	—
	Февраль 1899 г.								
13	» » **А. Пантелѣева** со сч. **Партіи часовъ:** Относится на его счетъ половина выручки согласно его отчету	—	21252 19	—	21252 19	21252 19	—	—	—
13	» » **Кассы** со сч. **А. Пантелѣева:** За полученныя отъ него переводомъ черезъ N-скій банкъ	—	21252 19	—	—	—	21252 19	21252 19	—
13	» » **Партіи часовъ** со сч. **Приб. и убытка:** Получено прибыли на операціи въ компаніи съ А. Пантелѣевымъ	—	854 19	854 19	—	—	—	—	854 19
	Заключены два временныхъ счета	—	—	41650 19	41650 19	41650 19	41650 19	41650 19	41650 19

2) Счетоводство по операціи съ пар

	ЖУРНАЛЪ.				
	Январь 1899 г.				
8	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Э. Гюннинга** Согласно его счету отъ 4 Января, сносится съ его счета ½ затратъ по закупкѣ 600 штукъ золотыхъ часовъ для операціи въ товариществѣ со мною 40796 : 2 = 20398	—	—	20398	—
8	На сч. **Э. Гюннинга** со сч. **Кассы** За оплату его переводнаго векселя по предъявленіи. .	—	—	20398	—
10	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Кассы** Уплачено за провозъ по накладной Трансп. О-ва . . » Агентству за изготовленіе прейскурантовъ. . » имъ же за публикаціи и разсылку прейскурант.	10 55 160	50 — —	225	50
	Февраль 1899 г.				
6	На сч. **Кассы** со сч. **Партіи часовъ**, за проданныя 250 шт. . .	—	—	21576	—
7	На сч. **Дебиторовъ** со сч. **Партіи часовъ**, за проданныя 350 шт. А. Шершевичу за вексель	—	—	21700	—
7	На сч. **Векселей къ получ.** со сч. **Дебиторовъ** За полученный отъ А. Шершевича векс. на 3 мѣс., здѣсь	—	—	21700	—
	Со сч. **Векселей къ полученію** На сч. **Кассы**, за полученныя по учету векселя Шершевича, въ N-скомъ банкѣ	21229	87	—	—
	» » **Партіи часовъ**, за учетъ изъ 6%, три мѣс. Р. 434 — » коммиссію . . . . » 27.13 » герб. сб. и штемп. . . . » 9 —	470	13	21700	—
10	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Кассы**, затраты по продажѣ: Коммиссіонныхъ 1% агентамъ . . . . Конторскихъ расходовъ.	34 41	90 10	76	—
10	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Э. Гюннинга** Валов. выручка за продан. часы составляла Р. 43.276.— Вычесть затраты по продажѣ . . . . . . » 771.63 Р. 42.504.37 Половину этой суммы списываю со счета компаньона .	—	—	21252	19
10	На сч. **Э. Гюннинга** со сч. **Кассы** За переведенныя ему черезъ N-скій банкъ	—	—	21252	19
10	На сч. **Партіи часовъ** со сч. **Прибыли и убытка** Получено прибыли на операціи въ компаніи съ Э. Гюннингомъ.	—	—	854	18
	Заключены два временныхъ счета	—	—	—	—
	Изъ этого видно, что компаньоны получили одинаковую прибыль.				

тіей часовъ **А. Пантелѣева** въ Москвѣ.

Счетъ Партіи часовъ.				Счетъ Э. Гюннинга.				Прочіе счета.			
Д-тъ.		К-тъ.		Д-тъ.		К-тъ.		Д-тъ.		К-тъ.	
20398	—	—	—	—	—	20398	—	—	—	—	—
—	—	—	—	20398	—	—	—	—	—	20398	—
225	50	—	—	—	—	—	—	—	—	225	50
—	—	21576	—	—	—	—	—	21576	—	—	—
—	—	21700	—	—	—	—	—	21700	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	21700	—	21700	—
—	—	—	—	—	—	—	—	21229	87	—	—
470	13	—	—	—	—	—	—	—	—	21700	—
76	—	—	—	—	—	—	—	—	—	76	—
21252	19	—	—	—	—	21252	19	—	—	—	—
—	—	—	—	21252	19	—	—	—	—	21252	19
854	18	—	—	—	—	—	—	—	—	854	18
43276	—	43276	—	41650	19	41650	19	86205	87	86205	87

По составленіи пробнаго баланса, инвентаря и всѣхъ подготовительныхъ разсчетовъ для заключенія счетовъ, мы составляемъ предварительный балансъ для нагляднаго выясненія чистой прибыли. Затѣмъ слѣдуетъ распредѣленіе прибыли между участниками предпріятія и наконецъ заключительный балансъ. Такъ какъ наши читатели вполнѣ ознакомлены со всѣми этими бухгалтерскими манипуляціями, мы можемъ перейти прямо къ результатамъ этихъ работъ.

Пробный балансъ представится въ слѣдующемъ видѣ:

Общій обзоръ состоянія счетовъ

Товарищества И. Букеевъ и П. Шапочниковъ къ 31 Декабря 1899 г.

Счета Главной книги.	Балансъ оборотн. суммъ.		Сальдо-балансъ.		Сч. Баланса.		Сч. Прибыли и убытк.	
	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.	Д-тъ.	К-тъ.
1) Чистые имуществ. счета [1])	460000	480000	--	20000	—	20000	—	—
2) Смѣшанн. им. счета [2]) . .	575000	500000	75000	—	110000	—	—	35000
3) Счета Приб. и убытк. [3]) .	30000	5250	24750	—	—	—	24750	—
4) Приватн. сч. Букеева . .	6000	4150	1850	—	1850	—	—	—
5) Прив. сч. Шапочникова .	3000	3600	—	600	—	600	—	—
6) Сч. Капит. Букеева . . .	—	50000	—	50000	—	50000	—	—
7) Сч. Капит. Шапочникова.	—	31000	—	31000	—	31000	—	—
	1074000	1074000	101600	101600	111850	101600	24750	35000
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	10250	10250	—
					111850	111850	35000	35000

Согласно особому пункту договора около 20% чистой прибыли должно отчисляться въ резервный капиталъ, а остальное дѣлиться между товарищами пропорціонально капиталамъ каждаго. Поэтому на совѣщаніи компаньоновъ рѣшено отчислить 2,250 руб. въ резервный капиталъ, а причитающуюся затѣмъ каждому изъ нихъ часть чистой прибыли записать въ равныхъ частяхъ, половину въ счета капиталовъ на увеличеніе оборотныхъ суммъ, половину въ приватные счета въ свободное ихъ распоряженіе.

[1]) Для краткости приводимъ общими итогами, хотя въ дѣйствительности всѣ счета перечисляются обязательно.

[2]) То же.

[3]) То же.

Согласно такому рѣшенію составлены слѣдующія журнальныя статьи:

1) Со сч. **Прибыли и убытковъ**
На счета смѣшанные
(слѣдуетъ ихъ перечисленіе)
Прибыль въ отчетномъ году . . . . Р. 35000.

2) На сч. **Прибыли и убытковъ.**
Со счетовъ разныхъ, являющихся его вспомогательными счетами (слѣдуетъ ихъ перечисленіе) . . . . Р. 24750

Со сч. **Резервн. Капитала**
Отчисляется. . . . „ 2250

„ „ **Прив. Букеева**
1/2 его части чистой прибыли . . . . . „ 2200

„ „ **Прив. Шапочникова**
1/2 его части чистой прибыли . . . . . „ 1800

„ „ **Капит. Букеева**
1/2 его части чистой прибыли . . . . „ 2200

„ „ **Капит. Шапочникова**
1/2 его части чистой прибыли . . . . . „ 1800 Р. 35000.

3) Со сч. **Баланса**
На счета разные
(слѣдуетъ перечисленіе имущественныхъ счетовъ актива) . . . . Р. 110000.

4) На сч. **Баланса**
Со счетовъ разныхъ
(слѣдуетъ перечисленіе имущественныхъ счетовъ пассива) . . . . Р. 20000.
Со сч. Резервн. капитала. „ 2250.
„ „ Прив. Букеева . . „ 350.
„ „ Прив. Шапочникова „ 2400.
„ „ Капит. Букеева . . „ 52200.
„ „ Кап. Шапочникова „ 32800. Р. 110000.

Слѣдуетъ замѣтить, что Приватный счетъ Букеева до распредѣленія прибыли давалъ сальдо дебета Р. 1850. По записи причитающейся въ этотъ счетъ прибыли Р. 2200 въ его кредитъ, получается сальдо кредита Р. 350, вслѣдствіе чего эта сумма и показана въ пассивѣ годового отчета.

Если бы въ договорѣ было постановлено, что всякіе остатки съ приватныхъ счетовъ подлежатъ перенесенію въ счетъ капитала и что чистая прибыль цѣликомъ поступаетъ на увеличеніе капитала, Приватные счета пришлось бы окончательно сбалансировать до составленія заключительнаго баланса и въ отчетѣ упоминались бы только счета капитала съ соотвѣтственнымъ увеличеніемъ обѣихъ суммъ чистаго капитала. Капиталъ Букеева былъ бы показанъ въ суммѣ Р. 52.550, а капиталъ Шапочникова—Р. 35.200.

Разсмотримъ теперь, каково было бы заключеніе счетовъ, если бы въ результатѣ оказался убытокъ. Предположимъ при этомъ, что договоръ предусматриваетъ, какъ это обыкновенно дѣлается, разложеніе чистаго убытка на компаньоновъ въ равныхъ частяхъ.

Итакъ, каковы были бы показанія отчета, если бы инвентарь обнаружилъ наличные остатки по имущественнымъ счетамъ не въ Р. 110000, а въ Р. 30000?

Суммы пассива были бы по прежнему . . . . Р. 101600

Суммы актива составляли бы только . . . . Р. 31850

Слѣдовательно, чистый убытокъ . . . . „ 69750
Р. 101600.

Такой же чистый убытокъ показывали бы сч. прибыли и убытковъ, а именно 45000 + 24750 = Р. 69750.

Раскладка составила бы:

Со сч. **Приб. и Убытковъ**
На сч. **Капит. Букеева**
Его часть убытка . Р. 34875.
„ „ **Капит. Шапочникова**
тоже . . . . „ 34875 Р. 69570.

Пришлось бы затѣмъ перенести сальдо Приватныхъ счетовъ въ счета Капитала:

На сч. **Капитала Букеева**
Со сч. **Приватн. Букеева**
Переносъ сальдо дебета . . . . Р. 1850.

На сч. **Приватн. Шапочникова**
Со сч. **Капитала Шапочникова**
Переносъ сальдо кредита . . . . Р. 600.

Заключительный балансъ далъ бы:

Активъ:

Со сч. **Баланса**
На счета имущественные . . . . . Р. 30000
На сч. **Шапочникова.**
Его долгъ по недостатку капитала. Р. 3275 33275.

Пассивъ:

На сч. **Баланса**
Со счет. имущественныхъ . . . . Я. 20000
Со сч. Капит. Букеева. . . . . . . „ 13275 Р. 33275.

Какъ изъ этого явствуетъ, Шапочниковъ оказывается въ предпріятіи банкротомъ, такъ какъ потерялъ весь свой капиталъ и остался еще въ долгу передъ товариществомъ на Р. 3275. Со своей стороны Букеевъ остался съ номинальнымъ капиталомъ въ 13275 р., а въ дѣйствительности лишь съ 10000 р., такъ какъ по закону отвѣтственъ всѣмъ своимъ капиталомъ за дѣла товарищества, а слѣдовательно, долженъ уплатить постороннимъ кредиторамъ и 3275 р., оставшіеся за компаньономъ.

Приведенный примѣръ счетоводства въ товариществахъ достаточно поясняетъ особенности такого счетоводства во всѣхъ возможныхъ случаяхъ.

§ **84**. **Счетоводство въ акціонерныхъ обществахъ.** Есть чрезвычайно обширныя акціонерныя предпріятія съ многомилліонными капиталами и тысячами служащихъ. Таковы нѣкоторыя промышленныя общества, большіе акціонерные банки, предпріятія страховыя, желѣзнодорожныя, пароходныя и транспортныя. Обороты въ такихъ коммерческихъ предпріятіяхъ высшаго разряда бываютъ поистинѣ колоссальны. Въ то же время въ акціонерныхъ обществахъ не существуетъ какихъ либо лично отвѣтственныхъ за веденіе хозяевъ, а есть лишь акціонеры, отвѣтственные только въ размѣрахъ уплаченнаго ими за акціи капитала и вліяющіе на дѣла лишь на общихъ собраніяхъ при выборѣ лицъ правленія и ревизіонныхъ коммиссій. Прибавимъ еще, что эти акціонеры ничѣмъ между собою не связаны, имѣютъ право произвольно продавать свои акціи кому хотятъ и что поэтому составъ акціонеровъ можетъ постоянно измѣняться. Потому то такія общества называются анонимными, т. е. безличными. Они безличны даже по внутреннему ихъ устройству. Вмѣсто личнаго предпринимателя, который вкладываетъ въ дѣло все своё состояніе, свою честь, свое имя, акціонернымъ предпріятіемъ управляютъ должностныя лица, выбранныя акціонерами или нанятые. Смерть или личное банкротство отдѣльнаго акціонера, даже директора, для общества не имѣютъ значенія: выбывающее лицо замѣняется другимъ—вотъ и все. Акціонерныя предпріятія существуютъ, процвѣтаютъ или погибаютъ независимо отъ личныхъ достоинствъ и недостатковъ своихъ акціонеровъ, какъ общественныя учрежденія. Все это придаетъ акціонернымъ предпріятіямъ такой замысловатый видъ, что можно не замѣчать въ нихъ ничего общаго съ маленькими единоличными коммерческими предпріятіями. Въ то же время можно вообразить, что управленіе,

контроль и счетоводство въ акціонерныхъ предпріятіяхъ ни вѣсть какъ замысловаты и ничуть не похожи на то, что дѣлается въ небольшихъ частныхъ предпріятіяхъ.

Все это только кажущіяся особенности.

Акціонерное общество передъ закономъ и въ коммерческомъ мірѣ есть лицо, положимъ, лишь *юридическое лицо*, но во всякомъ случаѣ несомнѣнное, имѣющее право заключать сдѣлки и несущее по нимъ отвѣтственность какъ и всякое частное лицо. Оно представляется выборнымъ правленіемъ изъ директоровъ, и эти директора несутъ строгую отвѣтственность какъ передъ закономъ, такъ и передъ акціонерами. Ихъ полномочія и обязанности точно опредѣлены уставомъ общества и особыми законами, существующими въ огражденіе интересовъ какъ акціонеровъ, такъ и посторонныхъ лицъ, входящихъ въ сношенія съ обществомъ. Оно обязано вести счетоводство безъ всякихъ затемненій, какъ всякій единоличный предприниматель, и оно отвѣтственно передъ всякимъ своимъ кредиторомъ наравнѣ съ самымъ незначительнымъ торговцемъ. Въ концѣ концовъ акціонерное предпріятіе не сложнѣе, а даже проще единоличнаго одинаковыхъ съ нимъ размѣровъ, такъ какъ все въ немъ ведется по разъ навсегда утвержденному уставу, измѣненія въ которомъ обставлены значитальными трудностями и потому бываютъ рѣдко, тогда какъ единоличный предприниматель можетъ измѣнять порядки по своей прихоти.

Для счетоводства акціонерный характеръ предпріятія имѣетъ значеніе лишь въ веденіи счетовъ капитала и въ распредѣленіи прибыли или убытковъ, а слѣдовательно, и въ составленіи заключительнаго баланса. Во всемъ остальномъ усложненія зависятъ лишь отъ обширности предпріятія и были бы одинаковы въ единоличномъ предпріятіи такихъ же обширныхъ размѣровъ.

А. Акціонерный капиталъ. Этотъ капиталъ образуется выпускомъ опредѣленнаго въ уставѣ числа акцій, опредѣленной стоимости и остается неизмѣняемъ, пока не послѣдуетъ предусмотрѣнный въ уставѣ добавочный выпускъ акцій, для увеличенія акціонернаго капитала. По окончаніи операцій по выпуску акцій вплоть до новаго выпуска, не можетъ быть операцій, которыя потребовалось бы записать на счетъ или со счета Акціонернаго капитала. При выпускѣ акцій взносы акціонеровъ, какъ съ разсрочкой, такъ и единовременные (порядокъ выпуска опредѣляется уставомъ) записываются на счетъ Кассы со счета Акціонернаго капитала.

Когда, согласно уставу, акціонерами вносится лишь часть номинальной стоимости акцій, причемъ взносъ остальныхъ частей отлагается на неопредѣленное время, необходимо открывать два счета акціонерному капиталу: одинъ, главный, такъ и именуется; другой, вспомогательный перваго, называется обыкновенно „счетомъ Акціонеровъ“ или „счетомъ Оплаченнаго акціонернаго капитала“. Предположимъ, что акціонерный капиталъ полностью установлено довести до Р. 10.000.000, но на неопредѣленное время оставляются въ обращеніи лишь временные свидѣтельства, вмѣсто акцій, оплаченныя лишь 20% номинальной стоимости акцій. Записи получатся слѣдующія:

При самомъ основаніи общества: на сч. *Акціонеровъ* со сч. *Акціонернаго капитала.*

Основной капиталъ Р. 10.000.000.

По полученіи перваго взноса съ ак-

ціонеровъ: на сч. *Кассы* со сч. *Акціонеровъ*.

Поступившій взносъ акціонеровъ въ разм. 20°/₀ слѣдуемыхъ . . Р. 2.000.000.

Такимъ образомъ въ балансѣ общества 10 м. акціонернаго капитала будутъ значиться въ пассивѣ, а 8 милл., недополученные съ подписавшихся акціонеровъ, въ активѣ, и такъ будетъ показываться во всѣхъ балансахъ, пока не послѣдуетъ оплата акцій сполна.

Часто бываетъ, что частное предпріятіе превращается въ акціонерное; такое превращеніе не что иное, какъ продажа частнымъ лицомъ своего предпріятія акціонерному обществу, уже существующему или нарочно для того учреждаемому. При этомъ, обыкновенно, часть выкупа за предпріятіе, согласно особому параграфу устава, выплачивается прежнему его собственнику акціями. Наприм: фабрикантъ Е. Д. Погожевъ желаетъ передать все свое торгово-промышленное предпріятіе, каково оно есть, въ полномъ ходу, акціонерному обществу, которое по этому случаю и учреждается. Активъ Погожева (товаръ, строенія, машины, матерьялы, дебиторы и проч.) составляетъ Р. 1.000.000. Его долги—Р. 300.000. Согласно особому пункту устава вновь учреждаемаго общества, оно пріобрѣтаетъ предпріятіе отъ Погожева, принимая отъ него какъ имущество, согласно инвентарю, такъ и его обязательства, причемъ доплачиваетъ ему Р. 700.000, изъ коихъ Р. 200.000 наличными деньгами и Р. 500.000 своими акціями. Журнальныя статьи получатся:

Со сч. **Е. Д. Погожева**

На счета разные (полное перечисленіе имущественныхъ счетовъ). Стоимость передаваемыхъ обществу цѣнностей . . . Р. 1.000.000.

На сч. **Е. Д. Погожева**

Со счетовъ разныхъ (долги) . . Р. 300.000

Со сч. **Акціонернаго капитала** за 2.000 акцій по 250 руб. . . „ 500.000.

Со сч. **Кассы** за выплачен. наличными . . „ 200.000

Р. 1.000.000.

Увеличеніе акціонернаго капитала можетъ быть достигнуто выпускомъ новыхъ акцій, причемъ надо различать два случая: 1) либо новыя акціи вполнѣ равноцѣнны со старыми и выпускаются со всѣми правами старыхъ; въ этомъ случаѣ нѣтъ надобности въ открытіи имъ отдѣльнаго счета, и новый капиталъ просто приходуется на сч. Кассы со счета Акціонернаго капитала (стараго); 2) либо новымъ акціямъ присвоиваются особыя права — большія или меньшія въ сравненіи съ правами старыхъ—въ каковомъ случаѣ необходимо открыть особый счетъ, напр. подъ названіемъ: „Счетъ Акцій второго выпуска". Старыя акціи называютъ обыкновенно *основными* или *перваго выпуска*; новыя—*второго выпуска*, *третьяго выпуска* и т. д. Когда акціямъ одного выпуска присвоиваются какія-либо преимущества передъ другими, напр.: устанавливается для нихъ минимальный дивидендъ, лишь по выдачѣ котораго можетъ быть выданъ дивидендъ по прочимъ акціямъ,—въ такомъ случаѣ такія первенствующія акціи именуются *привилегированными* или *пріоритетными*. Соотвѣтственно и счетъ можетъ быть названъ „счетомъ Привилегированныхъ акцій".

При выпускѣ акцій можетъ получиться прибыль или убытокъ. Если акціи выпускаются по цѣнѣ выше на-

рицательной, разница покрываетъ всѣ расходы по выпуску, послѣ чего можетъ оставаться еще прибыль, которую обыкновенно отчисляютъ въ резервный капиталъ. Курсовую разницу приходуютъ по кассѣ отдѣльно со сч. Резервн. капитала. Если же акціи выпускаются по нарицательной цѣнѣ или ниже, то получается убытокъ: въ первомъ случаѣ вслѣдствіе расходовъ по выпуску, во второмъ—вслѣдствіе этихъ расходовъ и курсовой разницы. Такіе убытки относятся непосредственно на особый счетъ подобныхъ затратъ, съ котораго они при ближайшемъ заключеніи счетовъ сносятся затѣмъ на общій счетъ Прибыли и Убытковъ. Такимъ образомъ счетъ Акціонернаго капитала показываетъ въ точности номинальный основной капиталъ и ведется какъ чистый имущественный счетъ.

Какъ уже мы упоминали, акціи могутъ быть *на предъявителя* или же *именными*; акціи второго вида чаще именуются паями. Въ первомъ случаѣ акціонерное общество вполнѣ анонимное. Правленіе никогда не можетъ знать полностью составъ акціонеровъ въ данное время, и сносится съ ними не иначи какъ путемъ публикацій въ газетахъ. Совсѣмъ не то въ компаніяхъ на паяхъ и акціонерныхъ обществахъ, допускающихъ только именные паи и именныя акціи. Въ такихъ обществахъ ведется реестръ паямъ или акціямъ, съ проставленіемъ именъ пайщиковъ и ихъ адресовъ. Съ переходомъ паевъ или именныхъ акцій во владѣніе новаго собственника, о чемъ правленіе общества должно быть тотчасъ же увѣдомлено, противъ соотвѣтственныхъ нумеровъ въ реестрѣ вносятся имя и адресъ новаго пайщика; на акціяхъ же, въ зависимости отъ устава общества, либо дѣлается простая передаточная надпись (индосаментъ), либо же таковая свидѣтельствуется правленіемъ; во многихъ обществахъ, при переходѣ акцій къ новому собственнику, выдаются новыя именныя бумаги взамѣнъ старыхъ, которыя уничтожаются. Форма реестра бываетъ произвольная; наиболѣе удобной и цѣлесообразной надо признать форму поштучнаго типа, съ графами для NN именныхъ акцій, для поименованія владѣльцевъ, для ихъ адресовъ и для особыхъ примѣчаній.

Б. Опредѣленіе и распредѣленіе чистой прибыли или убытка. Опредѣленіе чистой прибыли или чистаго убытка получается при заключительномъ балансѣ, при томъ въ двухъ показаніяхъ: 1) по счету Баланса, какъ разница между суммой актива и суммой пассива, включая въ послѣднюю капиталъ согласно исходному балансу, и 2) по счету Прибыли и убытковъ, какъ заключительное сальдо этого счета. Все это въ счетоводствѣ акціонерныхъ предпріятій не отличается отъ счетоводства частныхъ. Только исходнымъ капиталомъ въ каждомъ періодѣ является одинъ и тотъ же неизмѣняемый (до выпуска новыхъ акцій) основной капиталъ; прочіе же капиталы появляются въ пассивѣ наравнѣ съ кредиторами.

При распредѣленіи прибыли надо имѣть прежде всего въ виду, что съ акціонернаго капитала не полагается акціонерамъ постоянныхъ процентовъ, какъ въ товариществахъ, а причитается только *дивидендъ*, т. е. извѣстная часть чистой прибыли на каждую акцію. Заключительный балансъ съ выводомъ чистой прибыли составляется правленіемъ общества сначала въ видѣ предварительнаго баланса. Совѣтъ общества провѣряетъ отчетъ и составляетъ проектъ распредѣленія чистой прибыли. То и другое еще разъ провѣряется

ревизіоной коммиссіей, послѣ чего предварительный балансъ иногда опубликовывается, но безъ указанія проектируемаго распредѣленія прибыли; въ то же время акціонеры созываются на общее собраніе, которому и принадлежитъ утвержденіе проекта совѣта или же новое окончательное распредѣленіе прибыли.

Прибыль распредѣляется согласно уставу. Обыкновенно при этомъ отчисляется изъ чистой прибыли:

1) На образованіе *запаснаго капитала* не менѣе 5%.

2) На образованіе *специальныхъ резервныхъ капиталовъ* и для *амортизаціи имущества*, не болѣе 5% первоначальной цѣны каменныхъ зданій и не болѣе 10% перв. ц. прочаго имущества, до полнаго погашенія. Обязательное по закону отчисленіе въ запасный капиталъ продолжается, пока онъ не достигнетъ 1/3 основного капитала. Обязательно отчисленіе это возобновляется, если часть запаснаго капитала будетъ израсходована, что допускается лишь по опредѣленію общаго собранія. Специальные резервные капиталы не обязательны и составляются лишь, если предусмотрѣны уставомъ. Если въ обществѣ имѣется облигаціонный капиталъ, запасный служитъ обезпеченіемъ уплаты процентовъ по облигаціямъ, и на другое не расходуется.

3) На вознагражденіе служащихъ и правленія общества (тантіемъ—Tantième).

4) Опредѣленная сумма, къ перенесенію на новые счета.

5) Остальное къ выдачѣ *дивидендомъ* акціонерамъ. Дивидендъ опредѣляется въ процентахъ съ акціонернаго капитала, но лишь дѣйствительнаго, если акціи еще не оплачены полностью; для выдачи дивидендъ опредѣляется по разверстѣ въ столькихъ-то рубляхъ и коп. на акцію.

Заключительный балансъ, составляемый отдѣльно, для нагляднаго показанія двойнымъ порядкомъ чистой прибыли, именуется какъ и въ счетоводствѣ товариществъ предварительнымъ. Чистая прибыль является какъ сальдо кредита счета Прибыли и убытковъ, а слѣдовательно, въ дебетѣ этого счета; въ предварительномъ балансѣ, какъ уже сказано, она является въ пассивѣ.

По утвержденіи общимъ собраніемъ распредѣленія прибыли, составляется заключительный балансъ, который опубликовывается уже обязательно. Заключительный балансъ въ окончательной формѣ отличается отъ предварительнаго тѣмъ, что чистая прибыль бываетъ въ немъ показана уже распредѣленной по соотвѣтственнымъ счетамъ. Часть, причитающаяся къ выдачѣ акціонерамъ, относится на сч. Приб. и Убытковъ со счета Дивиденда; части, отчисляемыя въ запасный и резервный капиталы, а также на амортизацію имущества, попадаютъ въ кредитъ соотвѣтственныхъ счетовъ (сч. Резервнаго капитала такого, сч. Погашенія такой-то и т. д.) Точно такъ же и часть, опредѣленная на вознагражденіе служащихъ (сч. Тантіема). Остатокъ чистой прибыли, назначенный къ перенесенію на новые счета, заносится либо со счета Прибылей и убытковъ обратно, либо въ кредитъ особаго счета Нераспредѣленной прибыли. Всѣ эти суммы попадаютъ затѣмъ въ кредитъ сч. Баланса и значатся въ окончательномъ балансѣ въ пассивѣ, что совершенно правильно, такъ какъ эти суммы являются долгами предпріятія по отношенію къ лицамъ, интересы которыхъ представлены всѣми этими счетами. Только запасный и резервные капиталы являются безусловной соб-

ственностью общества, независимой отъ акціонернаго капитала; однако и эти капиталы должны значиться въ пассивѣ, какъ значится въ пассивѣ чистый капиталъ частнаго предпринимателя.

Для примѣра, предположимъ, что предварительнымъ балансомъ обнаружена чистая прибыль всего Р. 263. 456. Изъ нихъ рѣшено отчислить 5% въ запасный капиталъ, 5% въ резервный (на погашеніе имущества общества) и 10% на вознагражденіе правленія и служащихъ. Затѣмъ подлежитъ къ выдачѣ акціонерамъ дивидендъ въ 10% (основного капитала, полностью оплаченнаго, 2.000.000). Остатокъ сносится на счетъ Нераспредѣленной прибыли для усиленія средствъ въ слѣдующемъ году. Журнальная статья получится:

На сч. **Прибыли и убытковъ**
Со сч. **Запасн. Капит.**
5% съ Р. 263.456 Р. 13172.80
„ „ **Резервн. Капит.**
5% съ Р. 263.456 „ 13172.80
„ „ **Тантіема**
10% съ Р. 263.456 „ 26345.60
„ „ **Дивиденда**
10% на осн. кап.
Р. 2.000.000 . . „ 200.000—
„ „ **Нераспред. Приб.**
остатокъ . . . „ 10.764.80 Р. 263.459

По проставленіи этихъ суммъ въ дебетъ сч. Прибыли и убытковъ и въ кредитъ прочихъ поименованныхъ счетовъ, а съ нихъ въ кредитъ же счета Баланса, всѣ счета оказываются сбалансированными.

Если операціонный періодъ, какъ обнаруживаетъ предварительный балансъ, далъ убытокъ (сальдо кредита въ сч. Баланса и сальдо дебета въ сч. Приб. и убытковъ), таковой покрывается изъ запаснаго капитала, а если запасный капиталъ уже исчерпанъ, сносится на особый счетъ или просто на просто переносится на новый періодъ, обратно, на сч. Приб. и убытковъ. Въ этомъ случаѣ въ кредитѣ счета Баланса значатся исходные капиталы полностью, а въ дебетъ попадаетъ сумма чистаго убытка со сч. Прибыли и убытковъ. Ни въ коемъ случаѣ убытокъ не относится на счетъ акціонернаго капитала, какъ онъ былъ бы отнесенъ на сч. капитала въ товариществѣ. Въ дѣйствительности, конечно, акціонерный капиталъ оказывается уменьшеннымъ; но счетъ его остается неприкосновеннымъ до ликвидаціи дѣла или выпуска новыхъ акцій. Нечего и прибавлять, что никакого дивиденда при этомъ не можетъ быть. Не бываетъ, однако, и обратнаго положенія, т. е. акціонеры ни въ коемъ случаѣ не обязуются приплатить за убытокъ. Ихъ потери ограничиваются тѣмъ, что акціи, по коимъ не выдается дивиденда, падаютъ въ своей биржевой цѣнѣ. Однако, если въ слѣдующіе года дѣла пойдутъ лучше, значащійся въ дебетѣ сч. Приб. и убытковъ, или въ особомъ счетѣ, убытокъ можетъ быть погашенъ, послѣ чего опять начинается выдача дивиденда и возстановленіе запаснаго капитала, а биржевая цѣна акцій соотвѣтственно поднимается.

Если, наоборотъ, дѣла не поправляются, прибылей по прежнему нѣтъ, а убытокъ все возрастаетъ, иначе говоря, дѣйствительный капиталъ общества все уменьшается, приступаютъ обыкновенно къ кореннымъ преобразованіямъ предпріятія или же дѣйствіе общества прекращается. Прекращеніе дѣйствій общества становится обязательнымъ, если по балансу общества оказывается потеря 2/5 основного капитала и акціонеры не предпочтутъ пополнить капиталъ новыми взносами. Поправленіе дѣлъ общества путемъ

добровольной приплаты акціонеровъ допускается лишь по утвержденіи соотвѣтственнаго постановленія общаго собранія, при чемъ доплата по акціямъ является добавочнымъ по нимъ взносомъ, съ соотвѣтственнымъ измѣненіемъ ихъ номинальной цѣны и размѣровъ основного капитала (записывается на сч. Кассы со сч. Акціонернаго капитала), а самыя бумаги замѣняются новыми. Накопившійся же убытокъ попрежнему числится въ дебетѣ особаго счета или счета Прибыли и убытковъ и можетъ быть погашенъ не иначе, какъ изъ прибылей или при такомъ преобразованіи, которое равносильно ликвидаціи дѣлъ первоначальнаго общества и возникновенію новаго.

Изъ всего этого читатель видитъ, что счетоводство въ акціонерныхъ обществахъ по существу не отличается отъ счетоводства въ частныхъ предпріятіяхъ. Приходится только вести различные вспомогательные счета для перемѣнныхъ формъ капитала, такъ какъ акціонерный (основной) капиталъ является съ формальной стороны величиной неизмѣняемой, вслѣдствіе чего счетъ этого капитала остается неподвижнымъ.

В. Приспособленіе счетоводства къ потребностямъ крупныхъ предпріятій. Мы уже упоминали, до какой степени наружныя усложненія и большое число различныхъ конторскихъ служащихъ, занятыхъ каждый своимъ дѣломъ, пишущихъ каждый въ своей книгѣ, придаютъ своеобразный характеръ счетоводству въ большихъ акціонерныхъ предпріятіяхъ. Но мы тогда же отмѣтили и то, что всѣ эти усложненія и особенности болѣе кажущіяся, чѣмъ дѣйствительныя, и что во всякомъ случаѣ онѣ чисто наружныя. Счетоводство въ этихъ громадныхъ учрежденіяхъ, какъ и въ самыхъ малыхъ частныхъ предпріятіяхъ, ведется на тѣхъ же незыблемыхъ основахъ бухгалтеріи, по тѣмъ же правиламъ, въ главнѣйшихъ чертахъ даже по тѣмъ же формамъ и образцамъ. Какъ и тамъ, здѣсь преслѣдуются двѣ цѣли: во первыхъ, чтобы всякая операція была записана и учтена точно, подробно и своевременно, какъ бы ничтожна она ни была и съ тѣмъ же строгимъ контролемъ надъ мелкими конторскими исполнителями, ихъ начальниками, даже надъ директорами; во вторыхъ, чтобы имѣлись способы обозрѣвать ходъ предпріятія въ общей сжатой картинѣ, безъ затемнѣній вслѣдствіе подробностей, наглядно и просто, для общихъ финансовыхъ соображеній большой важности. Эти двѣ цѣли счетоводства кажутся противоположными, однако достигаются попутно и безъ особенныхъ трудностей.

1) Подробное счетоводство и самый бдительный контроль достигаются веденіемъ *вспомогательныхъ книгъ.* Размѣры, графка и число этихъ книгъ совершенно зависятъ отъ особенностей предпріятія и отъ обширности его оборотовъ. Каждый счетъ Главной Книги можетъ и долженъ поясняться въ большомъ предпріятіи одной или нѣсколькими вспомогательными книгами. Способы ихъ веденія нами уже достаточно разъяснены въ другихъ отдѣлахъ и вообще не сложны. Такое же значеніе имѣютъ всевозможныя вѣдомости, отчеты, счета, рапортички, корешки квитанціонныхъ книгъ, реестры, корешки накладныхъ и проч. Все это первоисточники, которые собираются и хранятся въ строгой системѣ, по которымъ составляются статьи дневныхъ книгъ и которые въ свою очередь являются дополненіемъ вспомогательныхъ книгъ, помогаютъ ихъ разъясненію и контролю. Вотъ всѣми

этими вспомогательными книгами и всѣми этими первоисточниками конторскихъ свѣдѣній бываютъ заняты добрыхъ двѣ трети изъ сотенъ служащихъ, которыхъ мы видимъ въ нѣкоторыхъ первоклассныхъ учрежденіяхъ, и всѣ они, отмѣчая и усчитывая, контролируя и провѣряя, сводя подробности къ общимъ выводамъ и разбивая общія свѣдѣнья на ихъ составныя части, ведутъ счетоводство къ первой цѣли, а именно къ тому, чтобы все было записано, сосчитано и провѣрено въ точности.

2) Рядомъ съ этой работой совершается другая: всѣ эти раздробленныя свѣдѣнья, по строгой системѣ и на основаніи уже извѣстныхъ намъ правилъ счетоводства, приводятся особыми лицами въ связь и сводятся воедино. Каждая вспомогательная книга при этомъ можетъ служить лишь основаніемъ отдѣльной статьи, какъ сама она явилась сводомъ свѣдѣній изъ цѣлой массы основныхъ документовъ. Обыкновенно, ради контроля, свѣдѣнья собираются вдвойнѣ: 1) изъ первоисточниковъ въ вспомогательныя книги и 2) изъ тѣхъ же документовъ въ черновыя дневныя книги. По взаимной провѣркѣ этихъ данныхъ составляются статьи меморіала, если принята нѣмецкая система, или статьи спеціальныхъ журналовъ, если принята французская. Затѣмъ въ опредѣленные сроки—ежедневно, еженедѣльно или ежемѣсячно — изъ такихъ вспомогательныхъ основныхъ книгъ свѣдѣнья переносятся уже общими итогами въ Главный Журналъ, а изъ него въ Главную Книгу и въ свою очередь въ Книгу Балансовъ. И вотъ всѣ сложныя и безчисленныя операціи огромнаго предпріятія оказываются выраженными въ очень немногихъ крупныхъ суммахъ, одного взгляда на которыя руководителямъ дѣла достаточно для нѣкоторыхъ важныхъ общихъ соображеній о положеніи дѣлъ, какъ машинисту достаточно одного взгляда на стрѣлку манометра для соображеній о давленіи въ паровомъ котлѣ.

Такимъ образомъ получаются лишь слѣдующія особенности счетоводства въ большихъ предпріятіяхъ:

а) Главный журналъ и Главная книга ведутся кратко, въ общихъ выводахъ. Въ Главной книгѣ лишь нѣсколько счетовъ, всѣ коллективные.

б) Каждый коллективный счетъ Главной книги поясняется одной или нѣсколькими вспомогательными книгами, въ которыхъ онъ разбитъ на свои составныя части. Какъ Главный журналъ служитъ для веденія счетовъ Главной книги, такъ различныя предварительныя основныя книги (меморіалъ, касса, спеціальные журналы) служатъ для веденія вспомогательныхъ книгъ.

в) Въ свою очередь всякій счетъ вспомогательной книги можетъ поясняться особыми справочными книгами, сшиваемыми въ извѣстномъ порядкѣ вѣдомостями, требованіями, счетами и проч. Въ то же время всякая вспомогательная книга, въ зависимости отъ обширности дѣлъ, можетъ въ свою очередь дополняться вспомогательными же книгами низшаго порядка. Такъ напр., счетъ Девизъ въ большомъ банкѣ дополняется книгой Девизъ, въ которой имѣются счета девизъ на различныя государства; при обширности дѣлъ банка каждый изъ такихъ счетовъ дополняется особой книгой, напр., книгой англійскихъ девизъ, книгой германскихъ девизъ и т. д.

г) Лицо, которому бываетъ поручено веденіе вспомогательной книги вмѣстѣ съ лицами контроля, являются

вполнѣ отвѣтственными за веденіе ея, и въ опредѣленные сроки книга представляется главному бухгалтеру вполнѣ провѣренной и съ готовыми выводами, что и даетъ возможность главному бухгалтеру успѣвать составленіемъ соотвѣтственныхъ статей главнаго журнала.

д) Такъ какъ всякая операція, согласно основному принципу двойного счетоводства, является двойною, въ одномъ отдѣлѣ предпріятія приходною а въ другомъ расходною, то очевидно, отдѣлы должны постоянно свѣряться, что усиливаетъ контроль надъ счетоводствомъ, и всякая погрѣшность возникающая въ одномъ отдѣлѣ, большею частью немедленно обнаруживается въ другомъ.

е) Общія свѣдѣнья о движеніи дѣлъ въ предпріятіи, какъ мы видѣли, сосредоточиваются въ Главной книгѣ и въ Балансовой. Это даетъ возможность одному главнѣйшему распорядителю дѣла наблюдать за всѣмъ предпріятіемъ и за дѣйствіями служащихъ, хотя бы ихъ были тысячи. Очевидно безъ такихъ сосредоточенныхъ бухгалтерскихъ свѣдѣній общее наблюденіе было бы затруднено, а въ очень сложныхъ предпріятіяхъ даже невозможно. Въ зависимости отъ такого значенія общихъ балансовъ въ очень крупныхъ предпріятіяхъ, *общій обзоръ* счетовъ нерѣдко составляется ежедневно, въ видѣ особыхъ дневныхъ вѣдомостей или въ книгѣ Балансовъ.

Болѣе подробный обзоръ счетоводства въ большихъ акціонерныхъ предпріятіяхъ, въ особенности въ банкахъ, въ настоящемъ изданіи невозможенъ, такъ какъ потребовалъ бы удѣленія этому спеціальному предмету цѣлаго отдѣльнаго тома. Всѣ образцы, формы, законоположенія о счетоводствѣ въ акціонерныхъ предпріятіяхъ и прочія подробности такого рода желающіе изъ нашихъ читателей найдутъ въ отдѣльной нашей книгѣ подъ заглавіемъ: „Техника Банковаго Дѣла пр. Шерра, въ переработкѣ для Россіи“.

Въ заключеніе, для поясненія сказаннаго въ этомъ §, мы приводимъ образцы предварительнаго и заключительнаго балансовъ одного акціонернаго общества для выдѣлки химическихъ продуктовъ (стр. 251). Кромѣ того мы приводимъ заключительный балансъ и распредѣленіе прибыли Германскаго Національнаго банка (отъ 31 Декабря 1891 г.) въ виду громкой славы, которой пользуется счетоводство этого банка, считающееся во многихъ отношеніяхъ образцовымъ. (См. 253 и слѣд. стр.).

3) Объясненія и примѣчанія.

1) Какъ видно изъ заключительнаго баланса, счетоводство Германскаго Національнаго банка основывается на очень несложномъ строѣ счетовъ. Результаты операцій, составившихъ за годъ оборотную сумму болѣе 5 милліардовъ, изложены въ нѣсколькихъ строчкахъ и выражены въ очень немногихъ, всякому понятныхъ и, сравнительно, небольшихъ цифрахъ. Эта простота и наглядность отчета, при всей его кажущейся обыденности, являются результатомъ замѣчательно остроумно поставленной бухгалтеріи, которая въ состояніи давать такія сосредоточенныя свѣдѣнья и въ то же время вести мельчайшій учетъ операціямъ въ 5 милліардовъ. Читатель оцѣнитъ это, ознакомившись ниже съ нѣкоторыми оборотными подробностями.

2) Заключительный балансъ и здѣсь лишь предварительный, т. е. составленный до распредѣленія прибыли. Совѣтъ внесъ на разсмотрѣніе общаго собранія

Г. Заключительный Балансъ N-скаго общества для выдѣлки химическихъ продуктовъ за 1899 г.

Д-тъ. 1) Счетъ Прибыли и Убытковъ. К-тъ.

	Рубли.	К.		Рубли.	К.
Со сч. **Организаціонныхъ затратъ**	155092	80	Переносъ прибыли съ 1899 года	43502	07
» » **Процентовъ.**			На сч. **Товара**	1144930	86
Съ пассивныхъ суммъ . . Р. 4697,55			» » **Курсовой разницы**	6230	11
» Запаснаго капитала . » 10047.60			» » **Векселей**	9621	04
» Капит. вспомоществованія служащ. » 545.15	15290	30			
Валовая прибыль	1033900	98			
	1204284	08		1204284	08

Д-тъ. 2) Предварительный Балансъ. К-тъ.

	Рубли.	К.		Рубли.	К.
Со сч. **Дебиторовъ.** Банковъ . . Р. 230035,31; Проч. дебитор. » 952540,30	1182575	61	На сч. **Основного Капитала.** 2500 паевъ по 1000 руб.	2500000	—
» » **Имущества.** Рельсов. путь. Р. 36021.—; Зданія . . . » 582907.35; Машины, апараты и обстан. » 373097.10; Земельн. участокъ . . . » 501081.25; Новыя постройки . . » 88311.54	1581418	24	» » **Запасн. Капитала.** Капиталъ прошл. года. Р. 200952.38; Наросш. 5%. » 10047.60	210999	98
			» » **Резервн. Капитала**	391892	91
» » **Товара.** Наличные остатки (Инвент.)	1483324	87	» » **Капитала вспомощ. служащихъ** (съ %)	11448	60
» » **Векселей.** Векс. въ портфелѣ	212294	30	» » **Кредиторовъ**	311662	33
» » Кассы. Наличныя деньги	291	78	» » **Приб. и Убытковъ.** Валовая прибыль	1033900	98
	4459904	80		4459904	80

3) Постановленіе общаго собранія акціонеровъ о распредѣленіи прибыли за отчетный годъ, всего Р. 1033900,98.

1) На покрытіе безвозвратныхъ потерь по сч. Дебиторовъ	5483	03
2) На покрытіе полностью расходовъ въ отчетномъ году по новымъ постройкамъ	88311	54
3) Амортизація имущества, согласно уставу:		
5% съ цѣны зданій	29145	35
» » » рельсоваго пути	1801	05
10% » » машинъ, апаратовъ и обстановки	37309	70
4) Въ запасный капиталъ, 5% прибыли	51695	05
5) Экстренное отчисленіе въ резервный капиталъ	264011	98
6) На вознагражденіе правленія и служащихъ (tantième), согласно уставу	231675	79
7) Дивидендъ, 10% съ основного капитала въ Р. 2500000	250000	—
8) На усиленіе капитала вспомоществованія служащихъ	25000	—
9) Переносъ остатка прибыли въ новый счетъ	49467	49
	1033900	98

4) Заключительный балансъ въ окончательной формѣ.

Активъ.

Дебиторы.			
Банки	Р. 230035.31		
Проч. дебит.	» 947067.57	1177092	58
Имущество.			
Рельс. путь	Р. 34219.95		
Зданія	» 553762.—		
Машины и пр.	» 335787.40		
Земел. участ.	» 501081.25	1424850	60
Товаръ, инвент. наличность		1483324	87
Векселя въ портфелѣ		212294	30
Наличн. деньги въ кассѣ		291	78
		4297854	13

Пассивъ.

Основной капиталъ	2500000	—
Запасный »	262695	03
Резервный »	655904	89
Капит. вспомощ. служащ.	36448	60
Кредиторы	311662	33
Вознагражденіе служащ.	231675	79
Дивидендъ	250000	—
Остатокъ прибыли къ переносу въ нов. счетъ	49467	49
	4297854	13

Д. Заключительный балансъ Германскаго Національнаго банка за 1891 годъ.

1) Балансъ 31 Декабря 1891 г.

Активъ.			Пассивъ.		
Со сч. **Кассы**	5285882	70	На сч. Основн. капитала	36000000	—
» » **Векселей**	24319815	90	» » Запаснаго капитала	5039646	02
» » **Иностр. денегъ и купоновъ**	1777467	83	» » Общ. Резервнаго капитала.	1500000	—
» » **Процентн. бумагъ и** проч. биржев. цѣнностей	20313921	05	» » Резервн. капит. по учетн. опер.	1000000	—
» » **Корреспондентовъ**. Дебиторы съ поручит. Р. 25868370.38; Т. безъ пор. » 2159000.—; За банками. » 916000.—	28943370	38	» » Пенсіоннаго капитала служащихъ	136417	30
» » **Имущества**. Предм. обстан. Р. 10000.—; Вновь куплен. » 9892.65; М. 19892.65; Къ погашенію . 19792.65	100	—	» » Акцептовъ	8983937	15
Зданія	1450000	—	» » Невыданнаго дивиденда	7299	—
			» » Корреспондент.; кредиторы.	26509530	28
			Чистая прибыль	2913728	11
	82090557	86		82090557	86

2) Счетъ Прибыли и убытковъ 31 Декабря 1891 г.

Д-тъ.			К-тъ.		
Со сч. **Организ. расходовъ**	848187	42	Перенесенъ остатокъ прибыли съ прежняго счета	182695	08
» » **Имущества**, сносится	19792	65	На сч. **Векселей**, прибыль	673977	30
» » **Корреспондентовъ**, тоже	66496	40	» » **Процентовъ**, т.	1367605	03
Чистая прибыль	2913728	11	» » **Коммиссіи**, т.	1084629	64
			» » **Процентн. бумагъ** и проч. бирж. цѣнностей	455442	49
			» » **Иностр. денегъ и купоновъ**.	73883	13
			» » **Имущества**, прибыль съ недвиж. имущ.	9971	86
	3848204	58		3848204	58

акціонеровъ слѣдующее распредѣленіе прибыли:

а) Отчисленія въ запасный капиталъ не назначено, такъ какъ запасный капиталъ уже достигъ установленныхъ германскими законами размѣровъ.		
б) Дивидендъ на капиталъ въ 36 милл. герм. мар. назначенъ въ 6½%	М.	2340000.—
в) На усиленіе Пенсіоннаго капитала	„	25000.—
г) На вознагражденіе наблюдательнаго совѣта 5% съ чистой прибыли въ 2731033,03	М.	136551,65
д) То же служащимъ	„	224731,95
е) Остатокъ прибыли, къ перенесенію въ кредитъ новаго счета . . .	„	187444,51
Всего	М.	2.913.728.11 п.ф.

Такое распредѣленіе прибыли было одобрено и утверждено общимъ собраніемъ, вслѣдствіе чего пассивъ исходнаго баланса на 1892 годъ выразился такъ (активъ мы не приводимъ, такъ какъ онъ остался тотъ же, что и въ предварительномъ балансѣ):

Пассивъ яна 1 нв. 1892 г.

Акціонерный капиталъ . .	М.	36000000,—
Запасный капиталъ съ резервными	„	7539646,02
Пенсіонный кап. (+25000)	„	161417,30
Акцепты (безъ измѣненій)	„	8983937,15
Корреспонд. (кредиторы, безъ изм.)	„	26509530.28
Невыданный дивид. (безъ изм.)	„	7299,—
Дивидендъ за 1891 г. (нов. ст.)	„	2340000,—
Тантіемъ (нов. ст.)	„	361283,60
Остатокъ прибыли къ переносу	„	187444,51
	М.	82090557,86

3) „Имуществомъ", очевидно названы въ отчетѣ предметы обстановки, зданія и проч. Цѣна предметовъ обстановки, уже погашена и сумма М. 100 оставлена только для памяти (pro memoria), какъ у насъ объяснено въ § 26.

4) Переходныя статьи актива и пассива въ заключительномъ балансѣ не выражены. Счета Векселей и Процентныхъ бумагъ ведены какъ смѣшанные, вслѣдствіе чего представилась возможность попросту принять во вниманіе переходныя статьи при вычисленіи прибыли по этимъ счетамъ. Менѣе правильно отсутствіе переходныхъ статей по сч. Корреспондентовъ. Вообще этотъ крайне сжатый отчетъ можетъ служить примѣромъ простоты въ отчетности, но не полноты и строгаго соблюденія правилъ счетоводства.

5) Въ поясненіе сказаннаго въ пунктѣ первомъ, приводимъ изъ подробнаго отчета этого банка нѣкоторыя свѣдѣнья о его оборотахъ.

а) **Счетъ Кассы.**

Наличность 1 Янв. 1891 г.	М.	3.607.733,98
Приходъ за 1891 (Д-тъ)	„	658.054.817,82
	М.	661.662.551.80
Расходъ „ „ (К-тъ)	„	656.376.669.10
Наличность 1 Янв. 1892 г.	М.	5.285.882. 70

б) **Счетъ Векселей** (смѣшанный).

Портфель 1 Января . .	М.	18.805.793,—
Приходъ за 1891 г. . .	„	346.057.264.13
	М.	364.863.057,13
Расходъ „ „	„	341.217.218,53
Сальдо дебета этого смѣш. счета	М.	23.645.838,60
Инвентарная оцѣнка .	„	24.319.815.90
Прибыль на векселяхъ	М.	673.977.30

в) **Счетъ иностранныхъ денегъ и купоновъ** (смѣшанный)

Остатки 1 Января . . .	М.	2.308.173,62
Приходъ за 1891 г. .	„	290.511.987.01
	М.	292.820.160,63

Расходъ въ 1891 г. . .	М.	291.116.575,93
Сальдо дебета этого см. счета	„	1.703.584,70
Инвентарная оцѣка . .	„	1.777.467,83
Прибыль по этому счету	„	73.883,13

г) Счетъ Корресподентовъ.

Состояло въ кредитѣ 1 Янв.	М.	1.753.842,53
Кредитъ въ 1891 году .	М.	1847.753.331,88
	М.	1849.507.174,41
Дебетъ въ 1891 году .	М.	1851.941.014,51
Сальдо дебета 31 Дек. .	М.	2.443.840.10

Именно: Дебиторы .	28.943.370,38
„ Кредиторы .	26.509.530,28
	М. 2.443.840,10

д) Счетъ процентныхъ бумагъ (смѣшанный)

Наличность 1 Января .	М.	33.986.712.25
Приходъ въ 1891 году .	„	1164.421.464,95
	М.	1198.408.177,20
Расходъ въ 1891 году .	„	1178.549.698,64
Сальдо дебета	М.	19.858.478,56
Инвентарн. оцѣнка . . .	„	20.313.921,05
Прибыль на % бумагахъ	М.	455.442,49

Общій итогъ дебета въ 1891 г. составлялъ: М. 4695.169.575,21.

Трудно себѣ представить количество и размѣры книгъ, необходимыхъ для счетоводства въ такомъ большомъ предпріятіи. Еще труднѣе представить себѣ общую массу конторскаго труда въ этомъ дѣлѣ, занимающемъ болѣе тысячи служащихъ. И однако весь этотъ колоссальный трудъ гармониченъ и простъ во всѣхъ своихъ частяхъ, всѣ эти безчисленныя книги согласуются съ точностью до полукопѣйки и выводы получаются такіе же ясные и столь же своевременно, какъ въ любомъ изъ самыхъ малыхъ предпріятій.

Таково значеніе систематическаго счетоводства.

Часть седьмая.

КОНТОРСКАЯ ПРАКТИКА.

I, КОММЕРЧЕСКАЯ КОРРЕСПОНДЕНЦІЯ.

§ 1. **Общія условія.** Коммерческая переписка имѣетъ вліяніе на дѣла предпріятія не только по существу но и косвенно, внушая большее или меньшее довѣріе къ фирмѣ впечатлѣніями, которыя посылаемыя ею письма производятъ на получателей.

Хорошій торговый корреспондентъ долженъ прежде всего обладать: большой опытностью, твердымъ знаніемъ торговыхъ обычаевъ и умѣньемъ толково излагать предметъ на бумагѣ. Коммерческое письмо должно быть написано четко, опрятно, кратко, но связно и въ простыхъ общепринятыхъ выраженіяхъ, безъ всякихъ затемненій для красоты стиля. Нечего и говорить, что при этомъ письмо должно быть написано грамотно и прилично. Наконецъ, существуютъ условности, соблюденіе которыхъ требуетъ вѣжливость и нарушеніе которыхъ въ коммерческомъ письмѣ производитъ на получателя непріятное впечатлѣніе, вредящее дѣламъ; отталкивающее впечатлѣніе производятъ въ дѣловыхъ письмахъ и всякія излишнія любезности, придающія имъ что-то заискивающее, фальшивое и несолидное.

Къ сожалѣнію, несоблюденіе этихъ основныхъ правилъ торговой переписки—явленіе заурядное. То и дѣло попадаются письма, въ которыхъ суть дѣла изложена недостатсчно полно и ясно, но которыя тѣмъ не менѣе крайне пространны, затемнены безобразными оборотами писарского пошиба, и даже наружнымъ своимъ видомъ производятъ удручающее впечатлѣніе, отнюдь невыгодное фирмѣ.

Въ Россіи все это усложняется еще тѣмъ, что въ дѣловомъ мірѣ чрезвычайно много иностранцевъ, плохо знающихъ русскій языкъ. Иностранцы же являются зачастую преподавателями коммерческихъ наукъ и составителями коммерческихъ письмовниковъ, вслѣдствіе чего распространяются разныя неправильности: иностранныя слова, несоотвѣтственные духу русскаго языка обороты, непринятыя въ Россіи слащавыя любезности и проч. Благодаря иностранцамъ, русскій языкъ въ торговомъ мірѣ не только не улучшается, но даже все болѣе и болѣе искажается. Въ то же время не замѣтно большой заботливости русскихъ фирмъ въ веденіи переписки, и ихъ письма по наружному виду становится настолько неудовлетворительными, что рѣзко отличаются отъ всякихъ другихъ.

Чтобы выработать въ себѣ способность хорошо составлять коммерческія письма, надо изучить правила торговой переписки по образцамъ и постоянно улучшать свой стиль чтеніемъ сочиненій лучшихъ русскихъ авторовъ. Это простое, но наилучшее средство. Что касается краткости писемъ, то надо принять во вниманіе слѣдующее: выражать свои мысли кратко—дѣло очень трудное; извѣстно изреченіе Юлія Цезаря, начинающаго

одно изъ своихъ писемъ извиненіями, что недосугъ мѣшаетъ ему писать кратко. Поэтому не надо гнаться за краткостью выраженій, пока не усвоены большая опытность въ веденіи коммерческой переписки и умѣнье хорошо излагать свои мысли. Позднѣе краткость является у хорошаго корреспондента сама собою, вѣнцомъ его усилій по изученію дѣлъ и стиля. Если же за краткостью гонится малоопытный корреспондентъ, изложеніе предмета почти всегда выходитъ у него неполнымъ, неяснымъ, съ опасными въ юридическомъ отношеніи двусмысленностями.

Не надо забывать, что коммерческое письмо всегда является юридическимъ документомъ, который при плохомъ составленіи можетъ послужить фирмѣ во вредъ вмѣсто пользы. Поэтому больше всего надо заботиться о ясности и непреложности содержанія письма, т. е. о томъ, чтобы получатель никакъ не могъ истолковать письмо въ смыслѣ, какого пишущій не имѣлъ. Не должно оставаться сомнѣній и кому именно письмо адресовано, вслѣдствіе чего оно должно быть написано по извѣстной формѣ, съ проставленіемъ въ заголовкѣ письма фирмы и мѣстожительства адресата. Наконецъ, во избѣжаніе всякихъ сомнѣній въ томъ, что письмо отправлено лицемъ, коего подпись на немъ значится, слѣдуетъ принять за правило никогда не писать дѣловыхъ писемъ иначе какъ на бланкахъ или по крайней мѣрѣ съ приложеніемъ штемпеля. Съ той же цѣлью для записокъ хорошо имѣть записную книжку, отрывныя страницы коей снабжены бланкомъ фирмы, и конверты употреблять тоже лишь съ отпечатанной или заштемпелеванной на нихъ фирмой отправителя. При нынѣшней распространенности типографій и дешевизнѣ типографскихъ работъ соблюдать это правило нетрудно.

Само собою разумѣется, что не слѣдуетъ смѣшивать дѣловой переписки съ совершенно частной. Если же этого въ отдѣльныхъ случаяхъ избѣжать нельзя, и приходится писать о дѣлахъ въ приватномъ письмѣ, оно составляется такъ, чтобы его дѣловая часть съ подписью могла быть оторвана и передана въ контору для производства въ качествѣ записки.

Содержаніе коммерческихъ писемъ до безконечности разнообразно; есть, однако, категоріи такихъ писемъ, встрѣчающіся въ повседневной практикѣ чаще другихъ. Ниже мы приводимъ типичные образцы писемъ этихъ главнѣйшихъ категорій.

§ 2. **Циркуляры.** Циркулярами (также оповѣстительными письмами или просто оповѣщеніями) называются однообразныя, большею частью отпечатанныя или отлитографированныя письма, разсылаемыя въ значительномъ числѣ для оповѣщенія дѣлового міра и кліентовъ объ отдѣльномъ фактѣ. Предметомъ циркулярнаго оповѣщенія чаще всего бываютъ: возникновеніе и прекращеніе фирмы, переходъ предпріятія въ другія руки, измѣненія въ составѣ членовъ товариществъ и торговыхъ домовъ, объявленіе полномочій и проч.

Циркуляромъ новая фирма начинаетъ свои дѣла и вступаетъ въ торговый міръ. Циркуляромъ же она оповѣщаетъ и объясняетъ важнѣйшія измѣненія въ своей дѣятельности. Очевидно, циркуляръ очень важный документъ, который можетъ существенно повліять на кредитъ и связи фирмы, а слѣдовательно, долженъ быть составленъ обдуманно и съ строгимъ соблюденіемъ обычаевъ. Всякое нарушеніе существующихъ традицій бываетъ особенно вредно новому человѣку, такъ

какъ усиливаетъ его затрудненія, мѣшая необходимому для торговыхъ дѣлъ сближенію съ уже существующимъ коммерческимъ міромъ. Въ первомъ циркулярѣ фирмѣ всегда бываетъ необходимо указать на какія либо рекомендующія ее обстоятельства; при этомъ надо, однако, избѣгать всего, что можетъ показаться похвальбой, хотя бы вполнѣ заслуженной, такъ какъ впечатлѣніе можетъ получиться обратное желаемому. Въ циркулярахъ должна быть соблюдена величайшая вѣжливость, но хорошаго тона, съ соблюденіемъ собственнаго достоинства и безъ искательства.

Когда оповѣщается пріобщеніе къ дѣламъ новаго участника, необходимо бываетъ объяснить въ циркулярѣ, послѣдуетъ-ли при этомъ расширеніе дѣлъ. Точно такъ же, когда двойнымъ циркуляромъ (стараго и новаго владѣльца) торговый міръ извѣщается о переходѣ предпріятія въ новыя руки, должно быть упомянуто, принимаетъ-ли новый владѣлецъ весь активъ и пассивъ своего предшественника. Въ обоихъ случаяхъ, однако, не принято упоминать въ циркулярѣ точныхъ суммъ, хотя бы это было полезно предпріятію, и цифровыя данныя, если это нужно, объявляются затѣмъ отдѣльно къ формѣ публикаціи.

Въ отличіе отъ объявленія, которое бываетъ цѣликомъ печатное, циркуляръ снабжается подписями, рукописными или воспроизведенными въ видѣ факсимиле. Циркуляры товариществъ подписываются лицомъ или лицами, которымъ предоставляется управленіе дѣлами. Вкладчики товариществъ на вѣрѣ ни въ коемъ случаѣ циркуляровъ не подписываютъ, такъ какъ отвѣтственными распорядителями дѣла считаются лишь полные товарищи.

Образцы циркуляровъ:

1) Объ открытіи дѣйствій торговаго дома:

Бланкъ и проч.

М. Г.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что сего числа мы открыли въ С.-Петербургѣ торговый домъ подъ фирмой:

А. Медвѣдевъ и П. Сушковъ.

Предметомъ нашихъ главнѣйшихъ операцій будетъ оптовая торговля хлѣбомъ въ зернѣ; мы не будемъ, однако, уклоняться отъ всякихъ другихъ торговыхъ операцій, поскольку онѣ будутъ соотвѣтствовать имѣющимся въ нашемъ распоряженіи средствамъ.

Опытность, пріобрѣтенная нами многолѣтней практикой въ хлѣбной торговлѣ, вполнѣ достаточный основной капиталъ и правило ожидать успѣшности лишь въ дѣлахъ вѣрныхъ, всѣмъ полезныхъ и справедливыхъ — таковы основы, на которыхъ мы ставимъ наше предпріятіе и которыя позволяютъ намъ надѣяться вполнѣ оправдать довѣріе лицъ, вступающихъ съ нами въ торговыя сношенія.

Покорнѣйше просимъ Васъ замѣтить наши подписи.

Съ совершенномъ почтеніемъ

Андрей Медвѣдевъ. Петръ Сушковъ.

Андрей Ивановичъ Медвѣдевъ будетъ подписывать: *А. Медвѣдевъ и П. Сушковъ* (факсимиле).

Петръ Архиповичъ Сушковъ будетъ подписывать: *А. Медвѣдевъ и П. Сушковъ* (факсимиле).

2) О принятіи компаньона, безъ измѣненія фирмы:

Бланкъ и проч.

М. Г.

Считаю пріятнымъ долгомъ довести до Вашего свѣдѣнья, что отнынѣ мой племянникъ и давнишній

сотрудникъ въ моемъ предпріятіи, Иванъ Леонтьевичъ Башиловъ, принятъ мною въ дѣло полнымъ товарищемъ, съ которымъ я буду продолжать дѣло подъ прежнею фирмою:

И. П. Рязановъ.

Съ вступленіемъ въ дѣло И. А. Башилова, который усилилъ мои средства всѣмъ своимъ наслѣдованнымъ отъ родителей капиталомъ, мы предполагаемъ расширить операціи, не измѣняя предметовъ торговли. Я льщу себя надеждой, что Вы почтите насъ дальнѣйшимъ довѣріемъ и прошу Васъ замѣтить подпись И. Л. Башилова.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

И. П. Рязановъ.

И. Л. Башиловъ
будетъ подписывать: *И. П. Рязановъ*
(факсимиле).

3) О принятіи компаньона съ перемѣной фирмы:

Бланкъ и проч.

М. Г.

Честь имѣю увѣдомить Васъ, что желая дать большее развитіе торговымъ операціямъ моего дома, я принялъ въ дѣло полнымъ товарищемъ Федора Ильича Волкова. Съ настоящаго времени фирма наша будетъ:

Копытовъ и Волковъ.

Мы будемъ по прежнему вести оптовую торговлю хлопкомъ и бумажной пряжей и надѣемся, что всегда будемъ въ состояніи исполнять порученія нашихъ заказчиковъ къ полному ихъ удовлетворенію.

Покорнѣйше просимъ замѣтить наши подписи и принять увѣреніе въ совершенномъ нашемъ уваженіи.

В. Копытовъ.

Вас. Осип. Копытовъ
отнынѣ будетъ подписывать: *Копытовъ и Волковъ* (факс.).

Фед. Ильичъ Волковъ
будетъ подписывать: *Копытовъ и Волковъ*
(факс.).

4) О прекращеніи существованія товарищества.

С.-Петербургъ 5 Ноября 1899 года.

М. Г.

Имѣемъ честь довести до Вашего свѣдѣнія, что отнынѣ, по добровольному соглашенію между членами нашего торговаго дома подъ фирмою Эшеръ и Бугаевъ, существованіе таковаго прекращается и что Ивану Герасимовичу Бугаеву поручена нами полная ликвидація дѣлъ. По всѣмъ дѣламъ касающимся нашего бывшаго торговаго дома просимъ обращаться къ г. Бугаеву.

Мы просимъ Васъ принять увѣреніе въ нашей благодарности за благосклонность, коей вы насъ всегда удостаивали, и въ нашемъ неизмѣнномъ уваженіи.

В. Эшеръ. (ф.). *И. Бугаевъ.* (ф.).

В. Эшеръ не будетъ больше подписывать: *Эшеръ и Бугаевъ.* (ф.).

И. Бугаевъ не будетъ больше подписывать: *Эшеръ и Бугаевъ.* (ф.).

По дѣламъ ликвидаціи И. Бугаевъ будетъ подписывать: *Эшеръ и Бугаевъ. въ ликвидаціи.* (ф.).

5). О выходѣ изъ товарищества одного члена и о вступленіи новаго.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Имѣемъ честь извѣстить Васъ, что къ величайшему нашему сожалѣнію нашъ давнишній товарищъ и сотрудникъ Никита Петровичъ Языковъ рѣшился, вслѣдствіе преклонности лѣтъ, удалиться отъ дѣлъ и выбылъ изъ числа членовъ нашего товарищества.

Въ то же время доводимъ до Вашего свѣдѣнія, что состоявшій въ продолже-

ніе послѣднихъ 12 лѣтъ въ должности полномочнаго управляющаго нашими заводами Николай Яковлевичъ Свистуновъ вступилъ полнымъ товарищемъ въ наше товарищество, которое будетъ продолжать дѣла безъ всякихъ измѣненій и въ прежнихъ размѣрахъ. Льстимъ себя недеждой, что Вы не измѣните Вашихъ добрыхъ отношеній къ намъ и почтите нашего новаго товарища такимъ же довѣріемъ, какимъ удостаивали Н. П. Языкова.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Пр. Ляпуновъ и К°

Ник. Як. Свистуновъ будетъ подписывать: *Пр. Ляпуновъ и К°* (ф.).

6) О соединеніи двухъ фирмъ воедино.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Имѣемъ честь извѣстить Васъ, что существовавшія до настоящаго времени наши отдѣльныя фирмы „Антонъ Силычъ Киселевъ" и „В. Кривцовъ съ С-ми", вслѣдствіе ихъ соединенія въ полное товарищество считаются прекратившимися и что отнынѣ мы будемъ вести дѣла подъ общею фирмою.

А. Киселевъ, В. Кривцовъ и К°

Принимая весь активъ и пассивъ А. С. Киселева и В. Кривцова съ С-ми, мы льстимъ себя надеждой, что будемъ въ состояніи значительно развить, наши обороты, какъ по производству нашихъ ситценабивныхъ фабрикъ такъ и по оптовой торговлѣ мануфактурнымъ товаромъ.

Покорнѣйше просимъ Васъ замѣтить наши подписи и принять увѣреніе въ нашемъ совершенномъ почтеніи.

А. Киселевъ, В. Кривцовъ и К°

(печатно).

Антонъ Силычъ Киселевъ будетъ подписывать: *А. Киселевъ, В. Кривцовъ и К°* (факсимиле).

Василій Егоровичъ Кривцовъ будетъ подписывать: *А. Киселевъ, В. Кривцовъ и К°* (факсимиле).

Матвѣй Васильевичъ Кривцовъ будетъ подписывать: *А. Киселевъ, В. Кривцовъ и К°* (факсимиле).

7) О смерти главы фирмы и продолженіи дѣлъ его наслѣдниками (на бланкахъ съ траурной каймой).

Бланкъ и проч.

М. Г.

Съ душевнымъ прискорбіемъ извѣщаемъ Васъ о кончинѣ нашего отца и главы фирмы, потомственнаго почетнаго гражданина Егора Матвѣевича Соколова, почившаго 14 ноября 1899 г. Состоя уже много лѣтъ полными товарищами нашего покойнаго отца, мы будемъ продолжать дѣло безъ всякихъ измѣненій и подъ прежнею фирмою.

Е. М. Соколовъ съ С-ми.

Мы просимъ Васъ замѣтить наши подписи и не оставить насъ благосклонностью, какою удостаивали при жизни нашего покойнаго родителя.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Е. М. Соколовъ съ С-ми (печ.).

Мартынъ Егоровичъ Соколовъ будетъ попрежнему подписывать: Е. М. Соколовъ съ С-ми (ф. с.).

Николай Егоровичъ Соколовъ уполномоченъ подписывать: Е. М. Соколовъ съ С-ми (ф. с.).

Во всѣхъ циркулярахъ этой категоріи не принято дѣлать какихъ-либо приписокъ, и всякія подробности, которыя хотятъ сообщить лишь отдѣльнымъ лицамъ, излагаются въ особыхъ письмахъ, напр.

Торговому дому Бр. Савины и К°
въ Москвѣ.

Бланкъ и проч.

Мм.

Въ дополненіе къ прилагаемому при семъ циркуляру отъ (такого-то числа), имѣемъ честь сообщить и т. д.

Конверты, само собою разумѣется, должны соотвѣтствовать бланкамъ. Конверты съ траурными каемками въ дѣловой перепискѣ неупотребительны. Если циркуляръ цѣликомъ напечатанъ, т. е. не снабженъ подписями рукописными или факсимиле, и не помѣченъ какимъ либо числомъ, онъ именуется объявленіемъ и получаетъ меньшее документальное значеніе. Когда на циркулярѣ проставляется номеръ, онъ долженъ быть общій для всѣхъ разсылаемыхъ экземпляровъ; какъ и число, коимъ циркуляръ помѣчается, номеръ обыкновенно бываетъ отпечатанъ. Слово „Циркулярно“ въ правомъ верхнемъ углу циркуляра проставляется только въ тѣхъ случаяхъ, когда, вслѣдствіе ограниченнаго числа разсылаемыхъ циркуляровъ, таковые заготовляются рукописно.

§ 3. **Письма съ запросами о цѣнахъ и отвѣты на нихъ**. Запросы о цѣнахъ и отвѣты на таковые до такой степени повседневны въ коммерческой практикѣ, что для такихъ писемъ въ болѣе значительныхъ конторахъ обыкновенно заготовляютъ особые печатные бланки, въ которыхъ проставляются рукописно лишь: мѣсяцъ и число, кому дѣлается запросъ, отдѣльныя цифры, названія товаровъ и т. п., а также подпись. Какія именно части такихъ писемъ можно отпечатать зависитъ отъ особенностей каждаго отдѣльнаго предпріятія. Для образца бланковъ приведемъ запросное письмо № 1 и отвѣтъ на это письмо № 2; въ обоихъ отпечатанныя части показаны обыкновеннымъ шрифтомъ а рукописныя курсивомъ. Прочія письма этой категоріи мы предполагаемъ рукописными, и всякій можетъ самъ сообразить какія ихъ части могутъ быть напечатаны.

По поводу переписки о цѣнахъ надо замѣтить, что она всегда считается спѣшной и что отвѣты должны посылаться немедленно. Если цѣна еще не выяснена, слѣдуетъ такъ и увѣдомить запросившую фирму съ извѣщеніемъ когда именно будутъ сообщены цѣны, но отнюдь не откладывать отвѣтъ до выясненія цѣнъ. Это особенно важно въ сношеніяхъ по внѣшней торговлѣ, такъ какъ многіе иностранцы щеголяютъ быстротою своихъ торговыхъ сношеній и проникаются недовѣріемъ къ медлительнымъ фирмамъ.

Образцы:

1) Запросъ о цѣнахъ:

Бланкъ и проч.

Коммиссіонной конторѣ П. Блюмерьюнга и К°
въ Одессѣ.

М. Г.

Просимъ увѣдомить насъ о цѣнахъ, по какимъ Вы могли бы доставить намъ *10000 пуд.* американскаго хлопка высшихъ достоинствъ, а также Ваши условія доставки хлопка на нашу фабрику и полученія платежей.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

По довѣренности А. К. Кускова
Управляющій Лаврецкой мануфактурой [1]).

Вас. Игнатовъ

2) Отвѣтъ на запросъ о цѣнахъ:

Бланкъ и проч.

Г-ну Управляющему Лаврецкой Мануфактурной А. К. Кускова
въ Лаврикахъ.

Милостивый Государь.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ *12 сего іюня за № 604*, имѣю честь Вамъ препроводить прейсъ-курантъ порученныхъ намъ товаровъ на *іюнь и іюль мѣсяцы*.

Пересылка за Вашъ счетъ до *ст. Лаврики* черезъ О-во Транспортированіе Кладей согласно ихъ тарифу.

---

[1]) Штемпель.

Въ уплату мы согласны принять отъ Васъ шестимѣсячными векселями по цѣнамъ прейсъ-куранта или наличными деньгами со скидкой трехъ процентовъ (4%) съ общаго итога нашего счета.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

По довѣренности П. Блюмерьюнга. Управляющій Коммиссіонной конторой П. Блюмерьюнгъ и К°

Ф. Шпакъ.

Приложенія: *1) Печатный прейсъ-курантъ конторы П. Блюмерьюнъ и К°*

2) Справка отъ О-ва Транспортированія кладей.

3) Образцы хлопка №№ 6, 11 и 12.

---

3) Запросъ о цѣнахъ на овесъ:

Бланкъ и проч.

Г-мъ Бр. Трунинымъ

въ Казани.

Мм. Гг.

Не откажите увѣдомить меня съ возможной поспѣшностью, по какой цѣнѣ Вы могли бы сдать 16 мая 1899 г. въ Казани, на пристани Бр. Каменскихъ, 8000 четвертей овса хорошаго достоинства, образцы котораго благоволите мнѣ прислать.

Я сочту за удовольствіе возобновленіе съ Вами дѣлъ, для каковыхъ столько времени не представлялось случая, и тотчасъ по полученіи отъ Васъ удовлетворительнаго отвѣта пришлю къ Вамъ довѣреннаго приказчика. Въ ожиданіи отвѣта остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ

Терентій Бубновъ и К°.

4) Отвѣтъ на запросъ о цѣнахъ на овесъ:

Бланкъ и проч.

Т. Д-му Т. Бубновъ и К°

въ Москвѣ

М. Г. М. Г.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ 12 апрѣля с. г., имѣемъ честь увѣдомить, что 16 мая можемъ сдать на пристани Бр. Каменскихъ здѣсь 8000 четвертей овса по цѣнѣ 0 р. 00 к. за четверть, векселями на 4 мѣсяца. Одновременно съ настоящимъ письмомъ посылаемъ Вамъ образцы овса, имѣющагося въ нашемъ распоряженіи.

Мы тоже сочтемъ за удовольствіе возобновить съ Вами дѣла и очень рады что представляется случай поставить Вамъ превосходнѣйшій товаръ по столь умѣренной цѣнѣ. Если вмѣсто векселей Вы предпочтете расчетъ на наличныя, мы можемъ сдѣлать еще дополнительную скидку въ размѣрѣ 3% съ цѣны.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Бр. Трунины.

5) Запросъ о цѣнахъ на ромъ въ Любекѣ.

Бланкъ и проч.

Г-ну Людвигу Зигварту

въ Любекѣ.

М. Г.

Я рѣшился съ нынѣшняго времени закупать все весьма значительное количество необходимаго въ моей торговлѣ рома въ Любекѣ, и такъ какъ Вашъ складъ рекомендованъ мнѣ нѣсколькими лицами, я покорнѣйше прошу о сообщеніи мнѣ Вашихъ цѣнъ и условій; если таковыя окажутся въ соотвѣтствіи съ условіями здѣшней торговли, я сдѣлаю Вамъ заказъ въ видѣ опыта. Предупреждаю Васъ, что мнѣ нужны только высшіе сорта ямайнскаго рома.

Что касается моихъ платежныхъ средствъ, прошу освѣдомиться въ Любекскомъ отдѣленіи Національнаго банка, съ которымъ я уже много лѣтъ веду непосредственныя дѣла.

Прошу Васъ принять увѣреніе въ моемъ совершенномъ почтеніи

М. Говоровъ [1]).

---

[1]) Въ виду обширности нынѣшнихъ сношеній Россіи съ Германіей, въ главнѣйшіе

Приведенныхъ примѣровъ достаточно для характеристики писемъ этой категоріи. Какъ и циркуляры объ открытіи дѣйствій фирмы эти письма имѣютъ нерѣдко значеніе перваго почина въ сношеніяхъ, а потому должны составляться весьма обдуманно. Искусство въ составленіи такихъ писемъ заключается въ умѣніи предусмотрѣть вопросы, которые могутъ зародиться у лица, съ коимъ мы вступаемъ въ сношенія (напр. о нашей кредитоспособности, о постоянствѣ и значительности нашихъ заказовъ и проч.), и умѣньи вскользь, но по возможности полностью, дать въ первомъ же письмѣ необходимыя указанія. Для этого бываетъ обыкновенно достаточно упомянуть учрежденіе или фирмы, отъ которыхъ могутъ быть получены о насъ свѣдѣнья, при чемъ приличнѣе всего сдѣлать это безъ всякихъ хитросплетеній, прямо и кратко, какъ въ образцѣ № 5.

§ 4. **Предложеніе товара и торговыхъ услугъ**. Еще труднѣе образцовое составленіе писемъ этой категоріи, т. к. нужно много тактичности или конторской опытности, чтобы предлагать свои услуги не поступаясь ни своими интересами, ни своимъ достоинствомъ. Отъ малѣйшаго уклоненія въ одну сторону предложеніе переходитъ въ торгашеское зазываніе, которымъ брезгаютъ; отъ уклоненія въ другую—въ безполезное дѣло, такъ какъ слишкомъ холоднаго предложенія даже не замѣчаютъ; въ обоихъ случаяхъ оно не достигаетъ цѣли; надо умѣть удерживаться въ такихъ письмахъ на серединѣ.

Какъ ее находить? Вѣрнѣйшимъ путемъ и здѣсь, какъ во всемъ, будетъ наиболѣе прямой путь. Мудрено убѣждать людей одними словами и добиваться довѣрія однимъ искуствомъ сочинять письма. Убѣждать должно само дѣло, а внушать довѣріе—прямодушіе, съ какимъ мы сразу ставимъ въ основу нашихъ сношеній взаимность интересовъ. Многословіе въ такихъ письмахъ въ особенности неумѣстно. Дешевыя цѣны, возможность указать прочныя связи, основанныя исключительно на безупречности нашихъ торговыхъ сношеній и на большой исправности въ дѣлахъ всякаго рода—вотъ не новые, но единственные вѣрные способы привлекать къ себѣ постоянныхъ покупателей, и соотвѣтственно должны быть написаны письма съ предложеніями. Изложивъ въ такомъ письмѣ выгоды, какія кліентъ можетъ получить вступая въ сношенія съ нами, мы должны тотчасъ же подтвердить каждое наше слово доказательствами, не позволяя себѣ ничего голословнаго и не допуская даже тѣни преувеличеній. Точно такъ же мы должны съ первыхъ же словъ упомянуть какую нибудь уважаемую фирму или учрежденіе, гдѣ насъ знаютъ и могутъ дать о насъ справку. Наконецъ, не должно быть упущено упоминаніе, что предлагаемое дѣло выгодно и намъ, т. к. иначе предложеніе можетъ показаться неискреннимъ.

Предлагая товаръ полезно пояснять: 1) согласны-ли мы отправлять товаръ въ указываемые заказчикомъ сроки и взимаемъ-ли мы что-либо за храненіе товара, если между заказомъ и сро-

пункты этихъ сношеній (Берлинъ, Любегскъ, Гамбургъ, Бременъ, Кенигсбергъ, Лейпцигъ, Бреславль и др), можно отправлять дѣловыя письма на русскомъ языкѣ, разумѣется если приходится имѣть дѣло съ перворазрядными фирмами. Тѣмъ не менѣе всегда предпочтительно составлять запросное письмо на языкѣ страны, въ которую оно направляется, такъ какъ это считается вѣжливѣе. Для переводовъ съ русскаго языка на иностранные и обратно можно пользоваться чрезвычайно размножившимися конторами переписки и переводовъ.

комъ отправленія образуется болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени; 2) беремъ-ли мы на себя отвѣтственность за исправность транспортнаго учрежденія, коему будемъ сдавать товаръ; 3) насколько постоянны наши цѣны и какого рода кредитъ мы можемъ предложить. Нечего и прибавлять, что въ огромномъ большинствѣ случаевъ вмѣстѣ съ предложеніемъ должны быть доставлены образцы товара и что затѣмъ всякое несогласованіе посланнаго товара съ образцами надо считать однимъ изъ самихъ вредныхъ для торговли злоупотребленій, которое вдобавокъ до крайности нелѣпо, такъ какъ въ концѣ концовъ бываетъ болѣе вредно для дѣлъ отправителя, чѣмъ для получателя.

Предлагать свои услуги принуждены не только новыя, но и старыя фирмы. Дѣлается это большею частью при удобномъ случаѣ. Въ особенности обычны напоминанія по случаю полученія партіи особенно хорошаго товара и т. п. Само собою разумѣется, что старая фирма должна быть еще осторожнѣе въ своихъ предложеніяхъ, чѣмъ новая. Въ особенно важныхъ случаяхъ письмо должно быть собственноручное самого принципала, при чемъ получаются два преимущества: предложеніе получаетъ болѣе вѣса въ глазахъ заказчика и кромѣ того мелкія погрѣшности письма не имѣютъ значенія ибо считается, что принципалъ не спеціалистъ по дѣламъ конторской практикѣ.

Образцы:

1) Предложеніе молодой фирмы.

Бланкъ и проч.

Г-мъ Бр. К. и П. Лѣсниковымъ
въ Москвѣ.

Мм. Гг.

Указаніемъ Вашихъ обширныхъ заводовъ и возможности предложить Вамъ наши услуги мы обязаны Ивану Федоровичу Сиротину, которому уже третій годъ поставляемъ всю потребную на его заводахъ пеньку. По словамъ г. Сиретина наша пенька по качествамъ ея вычески была бы въ особенности пригодна для производства тонкихъ издѣлій, составляющихъ спеціальность Вашихъ заводовъ. Такъ какъ со своей стороны мы стремимся къ расширенію дѣлъ и съ января наступающаго года основываемъ склады въ Москвѣ и въ Костромѣ, мы сочли бы для себя неоцѣнимымъ преимуществомъ получить отъ Васъ пробный заказъ, и льстимъ себя надеждой, что вполнѣ оправдали бы Ваше довѣріе.

Мы позволяемъ себѣ выслать Вамъ при семъ образцы нашей пеньки и прейсъ-курантъ нашихъ цѣнъ, надѣясь, что можемъ Вамъ предложить поставку одинаково полезную для Васъ и для насъ. Не откажите въ распоряженіи сдѣлать испытаніе нашихъ образцовъ пеньки на Вашихъ заводахъ.

Въ ожиданіи Вашего отвѣта остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ

С. Капитоновъ и Пр. Львовъ.

2) Предложеніе возобновленія дѣлъ.

Бланкъ и проч.

Петру Игнатьевичу Лошкареву
въ Тулѣ.

М. Г.

Къ нашему сожалѣнію, мы уже давно не имѣли отъ Васъ порученій, и Вамъ можетъ быть неизвѣстны значительныя измѣненія въ нашихъ цѣнахъ, вызванныя перемѣнами въ условіяхъ здѣшняго рынка. Поставляемъ себя въ пріятную обязанность доставить Вамъ при семъ нашъ новый прейскурантъ, при чемъ надѣемся, что при нынѣшнихъ, болѣе благопріятныхъ для Вашихъ дѣлъ цѣнахъ, оживятся и наши взаимныя сношенія, которыми мы всегда дорожили.

Позволяемъ себѣ обратить Ваше особенное вниманіе на упомянутую въ прейсъ-курантѣ подъ № 26 селитру. Мы могли бы уступить Вамъ ее со скидкой еще 10% противъ проставленной въ прейсъ-курантѣ цѣны, а по качествамъ она не оставляетъ желать ничего лучшаго. Надѣемся, Вы не упустите этого случая возобновить Ваши запасы на столь выгодныхъ условіяхъ; намъ же это доставитъ настоящее удовольствіе.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

А. и Б. Непокоевы.

3) Предложеніе по особому случаю.

Бланкъ и проч.

Никитѣ Ильичу Тонину.

въ Москвѣ.

М. Г.

Хотя не прошло и мѣсяца со времени полученія отъ Васъ послѣдняго заказа, исполненіемъ коего, надѣюсь, Вы остались довольны, я позволяю себѣ снова предложить Вамъ свои услуги по слѣдующему случаю: Т. Д. Дюфуръ и Сарассинъ въ Бордо поручилъ мнѣ срочную распродажу партіи винъ высшаго достоинства, при чемъ я уполномоченъ понизить извѣстныя Вамъ безъ того уже невысокія цѣны на 15% для покупателя на всю партію за наличныя. Прилагаю реестръ этой партіи и на всякій случай прежній, уже извѣстный Вамъ прейсъ-курантъ. До 4-го Декабря я буду ждать Вашего отвѣта, такъ какъ, въ виду значительности Вашихъ постоянныхъ порученій, почелъ-бы особеннымъ удовольствіемъ предоставить выгоды отъ этого рѣдкаго случая Вамъ. Не скрою отъ Васъ, однако, что здѣсь многіе уже провѣдали о полученномъ мною порученіи и дѣлаютъ мнѣ различныя предложенія, вслѣдствіе чего Вы очень обяжете меня, если дадите отвѣтъ телеграммой ранѣе вышеозначеннаго срока.

Съ совершеннымъ уваженіемъ и преданностью

Антонъ Лапуль.

4) Первое предложеніе (циркулярно).

Бланкъ и проч.

М. Г.

Получивъ отъ компаніи М. Клеркъ и К° въ Бирмингамѣ право исключительнаго представительства этой фирмы въ Россіи, имѣю честь увѣдомить, что главный складъ издѣлій заводовъ М. Клеркъ и К° находится въ С.-Петербургѣ (адресъ). При семъ имѣю честь доставить Вамъ подробный прейсъ-курантъ, съ обозначенными въ немъ условіями оптовой и розничной продажи. Со всякими заказами и запросами покорнѣйше прошу обращаться въ мою коммиссіонную контору въ С.-Петербургѣ, предупреждая при этомъ, что никакихъ отдѣленій моей конторы въ настоящее время не существуетъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

А. Б. Цикау.

5) Предложеніе посредничества:

Бланкъ и проч.

Г-мъ Брандтъ и Россбергъ.

въ Вѣнѣ.

Мм. Гг.

Имѣя немаловажныя и упроченныя многолѣтней практикой торговыя связи на здѣшнихъ рынкахъ, позволяю себѣ предложить Вамъ мое посредничество для продажи Вашихъ фабрикатовъ въ Москвѣ и въ Россіи вообще. Льщу себя надеждой, что если-бы Вы довѣрили мнѣ коммиссіонную продажу Вашихъ превосходныхъ издѣлій, я съумѣлъ-бы оправдать Ваше довѣріе и доставилъ-бы Вамъ значительное число покупателей, такъ какъ мѣстныя условія для этого здѣсь превосходны и нужно только преодолѣть нѣкоторыя первоначальныя трудности, для чего вліяніе и автори-

тетъ моей фирмы окажется, надѣюсь, вполнѣ достаточнымъ.

Условія коммиссіонной продажи я поставилъ-бы Вамъ необременительныя, а именно: 4% коммиссіонныхъ и 2% делькредере, принимая на себя всѣ расходы по перевозкѣ, страхованію, оплатѣ пошлинами и проч., для отнесенія на счетъ покупателей. Ваши цѣны мнѣ извѣстны; въ Вашихъ интересахъ по возможности еще понизить эти цѣны, для болѣе широкаго распространенія Вашихъ фабрикатовъ. Могу, однако, завѣрить Васъ, что и при нынѣшнихъ цѣнахъ дѣла могутъ быть весьма успѣшны, такъ какъ серьезной конкуренціи Вы не встрѣтите.

Ближайшія свѣдѣнья о дѣятельности моего коммиссіонерства Вы можете получить въ банкирскихъ домахъ (слѣдуетъ ихъ перечисленіе), а также у моихъ постоянныхъ довѣрителей среди заводчиковъ (слѣдуетъ ихъ перечисленіе).

Въ ожиданіи Вашего отвѣта прошу принять увѣреніе въ моемъ совершенномъ уваженіи.

(Подпись).

§ **5. Заказы и порученія.** При заказахъ и порученіяхъ надо различать случаи: 1) когда предварительно уже сдѣланы запросы цѣнъ и условій, 2) когда заказъ или порученіе дѣлаются на основаніи полученнаго предложенія и 3) когда заказъ или порученіе дѣлаются непосредственно, на основаніи опыта, общеизвѣстныхъ условій, особеннаго довѣрія къ фирмѣ и т. п. Въ первомъ случаѣ въ письмѣ дѣлается ссылка на полученный отвѣтъ на первоначальный запросъ; во второмъ — ссылка дѣлается на полученное предложеніе; въ обоихъ случаяхъ заказъ можетъ быть краткокъ безъ повторенія условій, оговоренныхъ въ предварительной перепискѣ. Осторожнѣе надо поступать въ третьемъ случаѣ; всякій разъ слѣдуетъ упоминать въ письмѣ съ заказомъ условія, хотя-бы общимъ замѣчаніемъ, наприм; „на прежнихъ условіяхъ“, когда заказъ повторительный, или „по примѣру такого-то моего заказа“; „на условіяхъ, обозначенныхъ въ такомъ-то объявленіи“, когда заказъ дѣлается по публикаціи и т. п. Когда же мы полностью довѣряемся фирмѣ на основаніи ея прочной репутаціи, дѣлается обыкновенно лишь общая оговорка, напр; „на наименѣе обременительныхъ изъ допускаемыхъ Вами условій,“ или „съ наибольшей скидкой, какую Вы допускаете“, или „по наименьшимъ цѣнамъ“ и т. д. Такія оговорки очень часто являются простою формальностью, но иногда получаютъ серьезное значеніе при возникновеніи неожиданныхъ споровъ, а потому должны входить въ привычную форму заказовъ, которой не слѣдуетъ пренебрегать и которая по меньшей мѣрѣ не отяготительна.

Давая заказъ или порученіе, въ особенности въ первый разъ, надо выражаться съ большой ясностью, не допуская ни малѣйшей неточности въ выраженіяхъ. Всякая недописка въ такомъ письмѣ ведетъ либо къ дальнѣйшей перепискѣ, либо къ нежелательнымъ толкованіямъ заказа и во всякомъ случаѣ доставляетъ больше труда и хлопотъ, чѣмъ нѣсколько лишнихъ строкъ въ письмѣ и большая обдуманность при его составленіи. Заказываемый товаръ слѣдуетъ перечислять въ формѣ смѣты, обозначая въ особыхъ графахъ противъ наименованій предметовъ заказа, ихъ количество, вѣсъ или счетъ, ихъ цѣну, если таковая извѣстна, скидку, если она обусловлена и особыя примѣчанія, напр. о качествѣ, цвѣтѣ, добротности, удѣльномъ вѣсѣ, крѣпости и т. п.

Относительно отправленія товара, надо обозначать способъ пересылки и ея срочность, если таковая желательна. Когда товаръ выписывается изъ за моря, полезно иногда отмѣчать долженъ-ли товаръ быть отправленъ непремѣнно на пароходѣ, или допускается и болѣе дешевая пересылка на парусномъ суднѣ. Когда можно вполнѣ довѣриться отправителю, бываетъ иногда полезно не давать точныхъ указаній, а замѣнить ихъ болѣе общими полномочіями, напр: „Какъ Вы найдете въ моихъ интересахъ полезнѣе“ или „какъ окажется при отправленіи для меня болѣе выгоднымъ“ и т. д. Послѣднее надо въ особенности имѣть въ виду, когда выписывается товаръ, легко подвергающійся порчѣ, а на пути можетъ оказаться переполненіе линіи грузами, при чемъ заботливый отправитель можетъ оказать получателю большую услугу отправляя товаръ кружнымъ путемъ.

Примѣры:

1) Такому-то [1]).

Бланкъ и проч.

М. Г.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ (такого-то числа) имѣю честь сообщить, что принимаю Ваше предложеніе, и прошу выслать, согласно Вашимъ образцамъ и Вашему прейскуранту:

Хлопка хивинскаго.

№ 12, *пятьдесятъ* тюковъ, по 10 р. за пудъ съ перевозкой за мой счетъ черезъ О-во Транспортированія кладей до станціи (такой-то). Въ покрытіе счета прошу Васъ трассировать на меня 3-хъ-мѣсячный вексель приказу (такого-то) банка здѣсь.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

[1]) Для краткости мы будемъ опускать въ дальнѣйшихъ примѣрахъ фирмы кому и отъ кого пишется письмо.

2) Отвѣтъ на № 1-й.

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

Согласно Вашему п. п. [2]) отъ 15 с. м. мною отправлено Вамъ 50 т. хивинскаго хлопка, составляющіе по прилагаемому счету Р. 000.00.

На основаніи Вашего распоряженія я трассировалъ на Васъ означенные.

Р. 000.00 прик. N-скаго банка, 3 мѣс. отъ с. ч.

Къ сему прилагаю товарную квитанцію О-ва Трансп. кладей, по коей благоволите уплатить Р. 00.00.

Въ ожиданіи дальнѣйшихъ Вашихъ порученій съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

3) Такимъ-то

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

По примѣру прошлыхъ Вашихъ поставокъ, благоволите закупить для насъ, со сдачей на Вашей станціи:

Ржи, несушеной пуд. 16.000 не дороже 65 коп. за пудъ.

Объ исполненіи не откажите насъ увѣдомить по телеграфу. Деньги къ покрытію Вашего счета мы переведемъ, какъ всегда, черезъ Волжско-Камскій банкъ.

Просимъ Васъ также сообщить намъ, насколько справедливы дошедшіе до насъ слухи о переходѣ Ипатьевской мельницы во владѣніе А. П. Гришина, о чемъ мы официальнаго сообщенія не получали.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

[2]) п. п.—сокращенное „почтенному письму“.

4) Отвѣтъ на № 3.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Въ подтвержденіе уже посланной телеграммы сообщаемъ Вамъ, что въ исполненіе Вашего заказа отъ (т. числа), мы закупили и отправили Вамъ:

Ржи, несушеной, превосходнѣйшаго качества, по 63 коп. съ кулями, 16.245 пуд. на сумму Р. 10234.35

Благоволите перевести эту сумму черезъ Волжско-Камскій банкъ.

Намъ доставило истинное удовольствіе благопріятное стеченіе обстоятельствъ, позволившихъ намъ исполнить Ваше порученіе столь удачно и по цѣнѣ ниже назначеннаго Вами лимита [1]). Относительно направленія товара, въ виду предоставленнаго намъ полномочія, мы нашли необходимымъ предпочесть путь на Богоявленскъ и Данковъ болѣе прямому пути на Грязи, такъ какъ первый менѣе загроможденъ и Вы получите отправленное недѣли на три скорѣе. Если пожелаете шире воспользоваться нынѣшними благопріятными обстоятельствами, сообщите заказъ по телеграфу.

Что касается Ипатьевской мельницы, можемъ подтвердить, что она перешла во владѣніе А. П. Гришина, о чемъ Вы будете, вѣроятно, офиціально извѣщены въ непродолжительномъ времени.

Примите увѣреніе въ нашемъ почтеніи и не оставьте насъ дальнѣйшими порученіями

Подпись.

5) Отклоненіе порученія.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ (числа), мы, къ сожалѣнію, должны отвѣтить, что вслѣдствіе слишкомъ низкаго лимита назначенныхъ Вами цѣнъ, выполнить Ваше порученіе мы не беремся.

Если Вы найдете возможнымъ лимитировъ цѣны на 5% выше, мы съ удовольствіемъ возмемся за Ваше порученіе. Считаемъ нужнымъ пояснить, что даже такія цѣны будутъ ниже обычныхъ, и что врядъ-ли Вы гдѣ-либо найдете товаръ того же достоинства дешевле.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

5) Отмѣна порученія.

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

Письмомъ отъ (т. ч.) мы просили Васъ закупить для насъ около 10.000 четвертей овса. Такъ какъ обстоятельства совершенно измѣнились, мы вынуждены отмѣнить это порученіе, о чемъ сегодня же увѣдомили Васъ срочной телеграммой. Если Вами уже сдѣланы какіе-нибудь расходы по этому отмѣняемому порученію, благоволите прислать счетъ, согласно которому мы тотчасъ же переведемъ Вамъ деньги обычнымъ порядкомъ.

Мы просимъ Васъ принять наши извиненія и надѣемся, что нынѣшній случай, вызванный независящими отъ насъ обстоятельствами, не отзовется на нашихъ старинныхъ дружескихъ отношеніяхъ, и что мы можемъ и впредь разсчитывать на Ваше содѣйствіе при закупкахъ въ Вашемъ районѣ.

Примите увѣреніе въ нашемъ почтеніи.

Подпись.

§ **6. Письма объ исполненіи и неисполненіи порученій**. Въ образцахъ 2, 4 и 5 предыдущаго § мы уже привели примѣры писемъ объ исполненіи и отклоненіи порученій. Такія письма, однако, настолько важны въ торговой перепи-

[1]) Лимитомъ въ торговой корреспонденціи называется условленная предѣльная цѣна.

скѣ, что заслуживаютъ болѣе подробнаго разсмотрѣнія. По установившимся обычаямъ, всякій заказъ, хотя бы и отклоняемый, заслуживаетъ признательности. Поэтому отвѣтъ всегда долженъ быть любезный и отклоненіе порученія должно сопровождаться какими-нибудь смягчающими впечатлѣніе выраженіями или поясненіями. Нечего и говорить, что оставленіе безъ отвѣта письма съ порученіемъ, которое не принимается, противно всѣмъ обычаямъ.

Въ отвѣтномъ письмѣ, если порученіе исполнено полностью или хоть частью, дается отчетъ въ томъ, что сдѣлано и объясненія допущенныхъ неточностей. Къ письму должны быть приложены: счетъ, квитанція по отправленію товара и всякіе другіе документы, объясняющіе операцію, если таковые требуются. Въ концѣ такого письма очень часто дѣлается приписка о желательности дальнѣйшихъ порученій, напр.: „въ ожиданіи дальнѣйшихъ порученій, остаюсь“ и т. д.; это въ общепринятыхъ обычаяхъ и считается вѣжливостью, имѣя въ то же время значеніе и предложенія дальнѣйшихъ сношеній.

Когда заказъ или порученіе приходится отклонить, полезно бываетъ заключить письмо предложеніемъ чего-нибудь другого; такое заключеніе вдвойнѣ полезно, такъ какъ смягчаетъ отказъ и поддерживаетъ сношенія. Самый отказъ всегда долженъ быть мотивированъ, а если причиной отказа являются слишкомъ низкія цѣны, всегда должна быть сдѣлана попытка убѣдить заказчика въ необходимости повысить предлагаемыя цѣны; послѣднее необходимо потому, что немало еще коммерсантовъ торгующихся, какъ въ старину, и всегда предлагающихъ сначала цѣны завѣдомо слишкомъ низкія.

Имѣя дѣла съ людьми, которые никогда не остаются вполнѣ довольны— такихъ, къ сожалѣнію, много—надо исполнять ихъ заказы съ величайшей осмотрительностью и терпѣливо переносить ихъ выраженія неудовольствія, не забывая, что у нихъ это лишь наружная черта. Если-же приходится имѣть дѣло съ человѣкомъ, придирающимся ради оттяжки платежей и т. п. неблаговидныхъ цѣлей, что всегда бываетъ замѣтно, надо отвѣчать ему твердо и съ достоинствомъ, отнюдь не преступая вѣжливости, но въ тоже время настолько серьезно, чтобы заказчикъ сразу понялъ, что своими неблаговидными пріемами онъ ничего не выгодаетъ. Съ людьми недобросовѣстными всегда бываетъ полезно сразу прекращать дѣла, хотябы даже пришлось для этого потерпѣть убытокъ; но разрывъ сношеній лишь въ рѣдкихъ случаяхъ позволительно отмѣчать въ письмахъ, и благоразумнѣе всего выразить послѣдовательнымъ вѣжливымъ отклоненіемъ всякихъ дальнѣйшихъ порученій, безъ выраженій надежды на полученіе новыхъ, но также и безъ запрещенія таковыхъ.

Когда порученіе или заказъ отклоняются вслѣдствіе неудовлетворительности собранныхъ о заказчикѣ справокъ, отвѣтъ ограничивается стереотипной фразой: „Къ величайшему нашему сожалѣнію, исполнить Ваше порученіе (Вашъ заказъ) мы не имѣемъ возможности, о чемъ спѣшимъ Васъ увѣдомить во избѣжаніе промедленій въ Вашихъ дѣлахъ. Съ почтеніемъ. „Подпись“. По установившимся обычаямъ никто не имѣетъ права оскорбляться отказомъ въ такой условной формѣ и долженъ самъ на себя пенять, если не съумѣлъ заручиться лучшими рекомендаціями.

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Спѣшимъ увѣдомить Васъ, что въ точности исполнили порученіе, выраженное въ Вашемъ почтенномъ письмѣ отъ (такого-то числа), и выслали товаръ, согласно прилагаемому счету и желѣзно-дорожной квитанціи, указаннымъ вами путемъ. При этомъ мы записали въ дебетъ Вашего счета Р. 000,—каковую сумму благоволите покрыть присылкой денегъ по почтѣ, какъ обыкновенно.

Въ ожиданіи дальнѣйшихъ Вашихъ заказовъ, остаемся всегда готовыми къ Вашимъ услугамъ.

Подпись.

2) Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Къ величайшему нашему сожалѣнію, порученіе относительно Бартулинскаго лѣса мы не можемъ исполнить, такъ какъ этотъ лѣсъ оказался уже проданнымъ помѣщику Г. В. Кривцову, который отступиться отъ своей покупки ни на какихъ условіяхъ не пожелалъ. Прилагаемъ его подлинное письмо отъ 17 Августа.

Вмѣсто Бартулинскаго лѣса мы можемъ предложить Вамъ два другихъ участка, нѣсколько выше по рѣкѣ, но зато высшаго строевого достоинства и на болѣе выгодныхъ условіяхъ. Лучше всего будетъ, если Вы пріѣдете сами осмотрѣть эти превосходные участки, но совѣтуемъ Вамъ не откладывать этого надолго. Если же поручите обмѣръ участковъ намъ, не откажите въ распоряженіи по телеграфу.

Въ ожиданіи Вашихъ дальнѣйшихъ порученій, которыя мы всегда готовы исполнять съ величайшей тщательностью, остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

3) Такому-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Мы получили Ваше почтенное письмо отъ (т. числа) и были немало удивлены выражаемымъ Вами неудовольствіемъ по поводу качества отправленной Вамъ пшеницы. Мы можемъ поручиться, что она вполнѣ соотвѣтствуетъ посланнымъ Вамъ образцамъ, т. к. таковые были взяты непосредственно изъ отправленныхъ Вамъ кулей. Что касается уступки въ размѣрѣ 365 руб., которую Вы требуете, находя пшеницу ниже условленнаго достоинства, то согласиться на это мы не видимъ возможности, такъ какъ назначили Вамъ безъ того минимальную цѣну и, какъ уже сказано, отъ условій не отступали. Ваше неудовольствіе, однако, насъ огорчило, такъ какъ мы дорожимъ установившимися между нами многолѣтними отношеніями, никогда прежде не подававшими повода къ неудовольствіямъ Надѣясь, что во всемъ нынѣшнимъ случаѣ лишь какое-нибудь недоразумѣніе и полагаясь на Вашу обычную справедливость, мы просимъ Васъ еще разъ сличить образцы съ посланнымъ товаромъ и убѣдиться въ нашей правотѣ. Мы надѣемся также, что Вы доставите намъ еще много случаевъ доказать Вамъ на дѣлѣ, что всѣ Ваши заказы мы исполняемъ съ особымъ тщаніемъ и съ неизмѣнной готовностью къ Вашимъ услугамъ.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

4) Такому-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Ваше почтенное письмо, съ увѣдомленіемъ объ отказѣ принять посланный Вамъ товаръ при счетѣ отъ 11 Іюня за № 89, я получилъ сего числа. По-

сылаю настоящее съ довѣреннымъ приказчикомъ (такимъ-то), которому поручаю выяснить дѣло. Если Вашъ заказъ исполненъ ошибочно, приношу Вамъ извиненія и приму строжайшія мѣры, чтобы такія ошибки не могли повториться. Надѣюсь также, что со своей стороны, по выясненіи дѣла, Вы согласитесь принять партію, за исключеніемъ ошибочно посланныхъ тюковъ, которые немедленно будутъ замѣнены другими, и что настоящій случай не лишитъ меня Вашей благосклонности и Вашихъ заказовъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

5) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Съ величайшимъ сожалѣніемъ я пришелъ къ убѣжденію, что Вы не желаете покончить нашъ споръ о доставленныхъ Вамъ лѣсныхъ матерьялахъ полюбовнымъ соглашеніемъ. Я уступалъ Вамъ сколько могъ, и дѣлалъ это только ради сохраненія между нами добраго согласія; но такъ какъ съ Вашей стороны не сдѣлано въ этомъ направленіи ничего, я поневолѣ долженъ прибѣгнуть къ суду, на что рѣшаюсь лишь съ величайшей неохотой.

Я поручилъ дѣло присяжному повѣренному (такому-то) и просилъ его до вчиненія иска переговорить съ Вами лично. Можетъ быть ему удастся, что мнѣ не удалось, а именно, убѣдить Васъ, что соглашеніе предпочтительнѣе судебнаго процесса, но главнымъ образомъ для Васъ, а не для меня.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

§ 7. **Наведеніе справокъ.** Въ коммерческихъ дѣлахъ поневолѣ приходится наводить справки о людяхъ, съ которыми возникаютъ дѣла. Важнѣе всего бываетъ получить свѣдѣнья о средствахъ, нравственности и торговыхъ способностяхъ такихъ людей. Дѣло это, однако, очень щекотливое. Приходится имѣть въ виду чрезвычайную осмотрительность, съ какою всякій осторожный человѣкъ отвѣчаетъ на такіе запросы о его знакомыхъ. Въ тоже время самый запросъ долженъ быть сдѣланъ осторожно, чтобы онъ не вызвалъ какія-нибудь опасенія запрашиваемаго лица и не повредилъ репутаціи того о комъ наводится справка. Корреспонденція этого рода требуетъ особой умѣлости, опытности и тактичности. Для неопытнаго корреспондента наилучшей путеводной нитью въ этихъ случаяхъ должно служить прямодушіе. Какъ запросъ, такъ и отвѣтъ на него должны быть написаны такъ, чтобы получатель сразу могъ убѣдиться, что ничего недосказаннаго и неискренняго въ нихъ нѣтъ и что побудительная причина запроса именно та, которая въ письмѣ обозначена.

Запрашиваемая фирма не должна отвѣчать уклончиво. Она имѣетъ право отказаться отъ сообщенія требуемыхъ свѣдѣній, ссылаясь, напримѣръ, на недостаточное знакомство съ дѣлами лица, о комъ наводятся справки. Но если свѣдѣнья сообщаются, то таковыя должны быть высказаны по совѣсти, безъ всякихъ преувеличеній, такъ какъ отъ слишкомъ снисходительнаго отношенія къ рекомендуемому лицу могутъ пострадать интересы его довѣрителей, а отъ слишкомъ строгаго — его интересы, и въ обоихъ случаяхъ ляжетъ тѣнь на фирму, давшую невѣрный отзывъ. Надо замѣтить и то, что отказываться отъ сообщенія свѣдѣній не всегда позволительно. Такъ напримѣръ нельзя уклониться отъ атестаціи человѣка, который самъ указалъ нашу фирму для наведенія справокъ или о нашемъ близкомъ знакомствѣ съ ко-

торымъ всѣ знаютъ; въ этихъ случаяхъ отказъ былъ бы равносиленъ весьма плохой атестаціи, что можетъ не соотвѣтствовать истинѣ. Наконецъ нельзя взять правиломъ систематическое уклоненіе отъ отвѣтовъ на запросы такого характера, такъ какъ это противно торговымъ обычаямъ и такъ или иначе повредило бы нашимъ собственнымъ дѣламъ.

Надо еще замѣтить, что сообщеніе свѣдѣній о кредитоспособности какой нибудь фирмы не всегда бываетъ безопасно, такъ какъ въ случаяхъ возникновенія тяжбы такое письмо можетъ послужить во вредъ написавшему. Обезопасить себя, однако, можно общепринятой оговоркой, которая всегда дѣлается въ отвѣтномъ письмѣ на запросъ о комъ-либо, и смыслъ которой сводится къ тому, что пишущій высказалъ лишь свое частное мнѣніе и никакой отвѣтственности за точность сообщаемыхъ свѣдѣній на себя не беретъ. Съ такой оговоркой письмо въ обыкновенныхъ случаяхъ безопасно.

Примѣры:

1) Такому то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Сколько мнѣ извѣстно, Вы въ состояніи просвѣтить меня насчетъ дѣлъ и личности г. А. П. Крафта, торгующаго пенькой въ Вашихъ мѣстахъ. Онъ обратился ко мнѣ съ предложеніемъ посылать ему товаръ подъ девятимѣсячные векселя съ предѣльной суммой кредита до Р. 5.000 и сослался на N-скій банкъ, съ которымъ ведетъ дѣла. Тамъ однако предупредили меня, что хотя и согласны учитывать его векселя съ моимъ бланкомъ, считаютъ его, однако, предпринимателемъ слишкомъ смѣлымъ для его средствъ, чего не хотятъ отъ меня утаить.

Приношу извиненія, что докучаю Вамъ своими хлопотами, и позволяю себѣ это только разсчитывая на Вашу испытанную любезность.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

2) Отвѣтъ на № 1:

Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ (такого-то числа) спѣшу Вамъ сообщить, что, не довольствуясь моими личными свѣдѣньями о дѣлахъ г. А. П. Крафта и желая дать Вамъ обстоятельный отвѣтъ, я разспросилъ здѣсь нѣсколькихъ почтенныхъ лицъ и собралъ о г. Крафтѣ слѣдующія свѣдѣнья: онъ дѣйствительно смѣлый предприниматель и въ минувшемъ году поплатился изрядными убытками вслѣдствіе рискованныхъ дѣлъ; но средства у него, надо полагать, остались значительныя, и никто здѣсь не отказалъ бы ему въ кредитѣ упоминаемыхъ Вами размѣровъ. Г. Крафтъ, во всякомъ случаѣ, человѣкъ весьма способный, считается умѣлымъ коммерсантомъ и пользуется здѣсь общимъ уваженіемъ.

Сообщаю Вамъ всѣ эти свѣдѣнья какъ личное мое мнѣніе и не могу, конечно, принять на себя отвѣтственности за ихъ точность. Прошу сохранить все это между нами и принять увѣреніе въ моей готовности къ Вашимъ услугамъ.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

3) Запросъ:

Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Намъ представляетя случай заключить сдѣлку съ г. Т. В. Рогожинымъ рублей на 16.000. Мы поста-

вляемъ ему товаръ уже много лѣтъ, и ни разу не имѣли случая жаловаться на его неисправность; но до сихъ поръ дѣла съ нимъ были у насъ незначительныя, при томъ большею частью съ расчетомъ на наличныя деньги, тогда какъ теперь приходится трассировать на него трехъ-мѣсячный вексель. Не откажите сообщить намъ Ваше личное мнѣніе о г. Рогожинѣ и насколько мы могли бы быть спокойны за свою тратту на него. Вы насъ крайне обяжете безотлагательнымъ отвѣтомъ, за который впередъ приносимъ нашу благодарность съ завѣреніемъ полнѣйшей конфиденціальности настоящей переписки.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

4) Отвѣтъ на № 3.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то

Мм. Гг.

Мы получили Ваше почтенное письмо (отъ такого-то числа), но къ величайшему нашему сожалѣнію ничего опредѣленнаго о г. Т. В. Рогожинѣ сообщить не можемъ. Непосредственныхъ дѣлъ у насъ съ нимъ не было; не имѣется у насъ также общихъ короткихъ знакомыхъ съ нимъ.

Искренно сожалѣя, что намъ не удалось Вамъ услужить въ этомъ дѣлѣ, остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

5) Отвѣтъ неодобрительный:

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Въ отвѣтъ на Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) мы вынуждены по совѣсти сказать, что считаемъ дѣла лица, о коемъ Вы спрашиваете, [1]) нѣсколько пошатнувшимися. Есть основанія надѣяться, что онъ благополучно выйдетъ изъ затрудненій, но врядъ-ли можно считать теперешнее время удачно выбраннымъ для увеличенія предѣловъ его кредита.

Мы сообщаемъ это отнюдь не желая причинить вредъ означенному лицу, при томъ лишь въ качествѣ нашего личнаго мнѣнія, въ ошибочности котораго были бы очень рады убѣдиться. Просимъ поэтому полнѣйшей конфиденціальности и остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

[1]) Въ неодобрительныхъ отвѣтахъ принято не упоминать имени лица, о коемъ сообщаются неблагопріятныя свѣдѣнья.

6) Запросъ о положеніи фирмъ вообще.

Бланкъ и проч.

Директору такого-то банка

М. Г.

Благожелательное отношеніе, которымъ Вы уже столько лѣтъ удостаиваете насъ, побуждаетъ насъ обратиться къ Вамъ съ покорнѣйшей просьбой: Не откажите просмотрѣть прилагаемый списокъ фирмъ, съ которыми мы находимся въ постоянныхъ кредитныхъ сношеніяхъ и отмѣтить знакомъ „+“ фирмы, дѣла которыхъ по Вашему мнѣнію не пошатнулись отъ нынѣшняго кризиса, а знакомъ „——“ фирмы, въ сношеніяхъ съ которыми приходится усилить осторожность. Какъ Вы сами увидите въ спискѣ, все это въ высшей степени почтенныя фирмы, съ которыми мы много лѣтъ вели дѣла и которыми чрезвычайно дорожимъ. Никогда бы намъ не пришло въ голову наводить о нихъ справки при обыкновенныхъ обстоятельствахъ. Теперь, однако, продолжительность кризиса производитъ такія опустошенія въ торговомъ мірѣ, что поневолѣ приходится соблюдать величайшую осторожность въ дальнѣйшихъ дѣлахъ, вслѣдствіе чего мы и прибѣгаемъ къ Вашему дружескому содѣйствію, не сомнѣваясь въ Вашей всег-

дашней готовности поддержать насъ добрымъ совѣтомъ.

Излишне, конечно, прибавлять, что настоящая переписка сохранитъ строго-конфиденціальный характеръ и что мы примемъ Ваши указанія съ величайшей признательностью. Примите увѣреніе въ нашемъ уваженіи и преданности.

Подпись.

7) Отвѣтъ на № 6.

Бланкъ и проч.

Такимъ то

Мм. Гг.

Я получилъ Ваше почтенное письмо (т. т. ч.) и просмотрѣлъ приложенный къ нему списокъ внимательно. О нѣкоторыхъ изъ упоминаемыхъ Вами фирмъ, не состоящихъ въ числѣ нашихъ корреспондентовъ, я навелъ дополнительныя справки. Въ общемъ, какъ можете усмотрѣть изъ моихъ помѣтокъ, получились благопріятныя свѣдѣнія; есть, однако, и менѣе утѣшительныя помѣтки.

Фирмы, отмѣченныя въ Вашемъ спискѣ подъ №№ 1, 3, 6, и 7, сколько мнѣ извѣстно, вовсе не пострадали отъ кризиса и пользуются здѣсь попрежнему самымъ широкимъ кредитомъ. №№ 2, 5, 8, и 14, наоборотъ, понесли тяжелыя потери какъ непосредственно, такъ и вслѣдствіе банкротства нѣсколькихъ фирмъ, съ которыми у нихъ были большія дѣла. №№ 9, и 10, какъ Вамъ вѣроятно уже извѣстно, приступили къ ликвидаціи своихъ дѣлъ. №№ 4, 11, 12, 13 и 15 пользуются у насъ кредитомъ, хотя несомнѣнно тоже пострадали отъ кризиса и, разумѣется, не въ прежнемъ размѣрѣ. Что касается фирмъ, отмѣченныхъ у Васъ подъ общимъ заглавіемъ „новыя фирмы", то всѣ онѣ возникли недавно, располагаютъ хорошими средствами и скорѣе выиграли, чѣмъ потерпѣли отъ нынѣшняго стѣсненія денежнаго рынка, такъ какъ дали соотвѣтственное направленіе своимъ операціямъ.

Я съ удовольствіемъ исполнилъ Ваше желаніе и высказалъ все, что знаю; но, конечно, все это только мой личный взглядъ на дѣла, и я не могу поручиться, что не ошибаюсь. Ваша обычная осторожность, въ чемъ я не сомнѣваюсь, поможетъ Вамъ разобраться въ нынѣшнихъ обстоятельствахъ безъ риска, но также не преувеличивая опасеній.

При семъ возвращаю Вамъ списокъ съ моими помѣтками.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

По поводу примѣровъ, приведенныхъ въ №№ 6 и 7, надо замѣтить, что запросъ о благонадежности цѣлаго списка фирмъ бываетъ обыкновенно менѣе щекотливъ, чѣмъ запросъ объ отдѣльной фирмѣ. Поэтому къ этой формѣ иногда прибѣгаютъ для провѣрки какихъ-нибудь распространившихся слуховъ, которыхъ не хотятъ повторять, при чемъ фирмы, о коихъ желательно получить свѣдѣнія, оказываются ничѣмъ невыдѣленными изъ цѣлаго ряда фирмъ, не внушающихъ никакихъ сомнѣній. Получившій такой запросъ со своей стороны, можетъ ограничиться условными помѣтками, вмѣсто повторенія слуховъ, при чемъ въ отвѣтномъ письмѣ можетъ ограничиться словами: „При семъ зозвращаю Вамъ присланный мнѣ списокъ съ помѣтками, которыя сдѣлалъ, руководствуясь лишь моимъ личнымъ мнѣніемъ и слухами отнюдь не ручаясь за ихъ достовѣрность" и проч.

§ **8. Препроводительныя письма и извѣщенія о платежахъ и полученіяхъ.** По своему содержанію письма этой категоріи принадлежатъ къ наименѣе за-

мысловатымъ. Зато въ этихъ письмахъ надо строже, чѣмъ въ какихъ-либо другихъ, соблюдать точность и ясность въ выраженіяхъ, такъ какъ по этимъ письмамъ получателями составляются журнальныя или кассовыя статьи, и всякая неясность можетъ повлечь за собою неправильности въ счетоводствѣ, вызывающія потомъ совсѣмъ излишнюю переписку.

Письма такія бываютъ: 1) денежныя, 2) съ увѣдомленіемъ о платежѣ черезъ третье лицо, 3) съ препровожденіемъ документовъ, 4) съ увѣдомленіемъ о покрытіи счетовъ тѣмъ или другимъ способомъ.

Денежное письмо всегда бываетъ кратко, съ простымъ увѣдомленіемъ о прилагаемыхъ суммахъ и съ просьбой увѣдомить о полученіи. Имѣя въ виду, что такое письмо поступаетъ въ контору для составленія соотвѣтственной статьи и подшивается въ качествѣ основнаго документа по счетоводству, слѣдуетъ избѣгать распространенія въ нихъ о другихъ дѣлахъ и частныхъ обстоятельствахъ. Тоже относится къ письмамъ съ препровожденіемъ денежныхъ документовъ. Платежъ черезъ третье лицо сводится обыкновенно къ вексельной операціи или къ простому порученію; въ первомъ случаѣ препровождается (ремиттируется) переводный вексель кредитору и отправляется увѣдомительное письмо трассату; во второмъ—кредиторъ просто увѣдомляется, что платежъ въ такой-то формѣ поручено выполнить такому-то лицу. Во всѣхъ такихъ письмахъ денежныя суммы должны быть выдѣлены изъ текста такъ, чтобы письмомъ было удобно пользоваться затѣмъ въ конторскихъ манипуляціяхъ; кромѣ того должно значиться, какіе именно документы препровождаются и на какую сумму. Во избѣжаніе погрѣшностей, форму этихъ писемъ соблюдаютъ однообразную для всѣхъ отдѣльныхъ случаевъ, а въ большихъ предпріятіяхъ заводятъ даже особые печатные бланки. Поэтому слѣдуетъ твердо запомнить общепринятую форму согласно слѣдующимъ образцамъ:

1) Препровожденіе денегъ.

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

При семъ имѣемъ честь выслать Вамъ деньги къ покрытію Вашего счета отъ 15 с. февраля— р. 117.14.

О полученіи благоволите увѣдомить.

Съ почтеніемъ (Подпись).

2) Отвѣтъ на № 1.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Симъ имѣемъ честь увѣдомить о полученіи отъ Васъ при почтенномъ письмѣ отъ (т. т. ч.)—р.117.14, каковая сумма записана въ кредитъ Вашего счета.

Въ ожиданіи дальнѣйшихъ порученій отъ Васъ съ почтеніемъ.

Подпись.

3) Препровожденіе векселя

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

При семъ имѣю честь препроводить Вамъ, къ покрытію Вашего счета отъ 3 Марта, перводн. вексель.

Р. 3146, прик. Вашему, на П. Лаврова, 3 мѣс., въ СПБ.

О полученіи не откажите увѣдомить.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

4) Къ предыдущему примѣру, увѣдомленіе Лаврова.

Бланкъ и проч.

Г-ну П. В. Лаврову.

М. Г.

Согласно письму Вашему отъ (т. т. ч), мы трассировали на Васъ

Р. 3146, прик. (так.-то), 3 мѣсяца, въ С.-Петербургѣ.

Благоволите оправдать платежемъ, съ занесеніемъ въ дебетъ нашего счета.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

5) Отвѣтъ на № 3.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Настоящимъ имѣю честь извѣстить Васъ о полученіи Вашей римессы на П. Лаврова————Р. 3146, каковую сумму мы записали въ кредитъ Вашего счета.

Въ ожиданіи Вашихъ дальнѣйшихъ заказовъ, остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

6) Препровожденіе перевода и римессы къ уплатѣ части слѣдуемой по счету суммы.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Согласно Вашему почтенному письму отъ (т. т. ч.), мы отлагаемъ полное покрытіе Вашего счета отъ (т. т. ч.) за № 00 до замѣны ошибочно посланныхъ намъ тюковъ №№ 197, 199, 201, 202, и 206 и удерживаемъ до того времени соотвѣтственную сумму————Р. 216.50.

Остальную сумму покрываемъ прилагаемыми при семъ:

Переводомъ Государственнаго Банка Р. 429.

Пер. векс. на №-скій Бан. 3 мѣс. „ 1200

————Р. 1629.—

Всего по счету Р. 1845.50.

Благоволите увѣдомить о полученіи и примите увѣреніе въ нашемъ почтеніи.

Подпись.

7) Отвѣтъ на № 6.

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

Мы получили Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) и приложенные къ нему документы:

Перев Гос. Бан. Р. 429.

Пер. векс., на №-скій Бан., 15 мая, въ С-.Петербургѣ— „ 1200

———— Р. 1629.—

Принося Вамъ нашу благодарность за быстрое распоряженіе, просимъ Васъ уплатить остальные—Р. 216.50 нашему приказчику, посланному къ Вамъ для обмѣна ошибочно направленныхъ тюковъ и уже выбывшаго съ товаро-пассажирскимъ сегодня, въ 12 ч. 30 м.

Въ ожиданіи новыхъ порученій, тщательнымъ выполненіемъ которыхъ мы постараемся изгладить въ Вашей памяти крайне огорчившую насъ погрѣшность прошлаго раза, остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ. Подпись.

8) Препровожденіе % бумагъ.

Бланкъ и проч.

Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

При семъ имѣю честь отправить Вамъ:

50 акцій (такихъ-то) съ купонами на 1 сент. 1899, по курсу с. ч. Р. 12150.

16 паевъ (такихъ-то) съ купонами на 2 января 1900, по курсу с. ч. „ 32800.

Всего на Р. 44950.

Согласно состоявшемуся между нами устному соглашенію, прошу Васъ продать эти бумаги съ отнесеніемъ вырученныхъ денегъ въ покрытіе моего долга. Могущіе оказаться остатки прошу занести въ кредитъ моего текущаго счета у Васъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

9) Препровожденіе разныхъ документовъ.

Бланкъ и проч.

Въ такой-то банкъ

Мм. Гг.

Согласно Вашему почтенному письму отъ (т. т. ч.), я истребовалъ отъ (такихъ-то) причитающіеся къ выдачи Вамъ документы, каковые при семъ препровождаю:

(Слѣдуетъ списокъ документовъ)	Р. 000
	„ 000
Всего на	Р. 0000

О полученіи благоволите увѣдомить съ отнесеніемъ въ кредитъ моего счета у Васъ слѣдуемыхъ мнѣ коммиссіонныхъ съ Р. 0000, 0%————Р. 00.—

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

10) Препровожденіе денегъ къ покрытію сальдо кредита кредитора съ выборкой изъ его счета:

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

По Башему счету у меня значилось въ кредитѣ:

За присланный товаръ 27 Ноября 1899 г.	Р. 1182.70	
То-же 22 Декабря „	„ 966.25	
То-же 19 Янв. 1900	„ 2249.85	Р. 4398.80.
Въ дебетѣ значилось:		
За возвращен. Вамъ товаръ „	„ Р. 265.30	
За уплаченныя черезъ бр. Волковыхъ „	„ 1670. „	
За 3% ск. съ Р. 4133.50 „	124. „	Р. 2059.30.
На остающіеся Вамъ дополучить Р. 2339.50 посылаю при семъ переводъ N-скаго банка	„	Р. 2339.50.
	Итого	Р. 4398.80.

О полученіи благоволите меня извѣстить.

Съ почтеніемъ

Подпись.

§ 9. **Отказы отъ пріема товара и выраженія неудовольствія.** Въ торговыхъ дѣлахъ, очень часто приходится оставаться недовольнымъ по поводу выполненія заказа или порученія. Свое неудовольствіе, однако, всегда слѣдуетъ выражать въ вѣжливой формѣ и во всѣхъ случаяхъ, когда это возможно, надо придавать дѣлу видъ недоразумѣнія или случайности, щадя самолюбіе своего корреспондента. Изъ этого отнюдь не слѣдуетъ, что надо поступаться своими законными интересами или остерегаться откровеннаго выраженія своего мнѣнія; не надо только дѣлать это въ рѣзкой формѣ, съ раздраженіемъ, и не слѣдуетъ отнимать у корреспондента возможности исправить ошибку въ наименѣе обидной для себя формѣ. Со своей стороны просвѣщенный коммерсантъ не имѣетъ права выказывать раздраженія, когда его корреспондентъ выражаетъ какое-нибудь неудовольствіе въ спокойныхъ и вѣжливыхъ выраженіяхъ, а долженъ тотчасъ же выяснить дѣло и либо исправить ошибку, если таковая произошла, либо твердо, но спокойно и съ прежнею вѣжливостью доказать корреспонденту, что онъ не правъ. Надо помнить, что споръ вести дѣло трудное и что горячность въ спорѣ можетъ принести только вредъ, а малѣйшее нарушеніе обычаевъ—послужить противной сторонѣ поводомъ къ большей самоувѣренности и твердости въ дальнѣйшихъ дѣйствіяхъ.

Если мы получили товаръ не того качества или въ невѣрно исчисленномъ количествѣ, мы имѣемъ право отказаться въ пріемѣ этого товара для себя. Тѣмъ не менѣе мы не имѣемъ права причинять отправителю вредъ, и если товаръ намъ доставленъ, мы обязаны его сложить какъ слѣдуетъ, увѣдомляя только отправителя, что принять присланное по такимъ-то причинамъ не можемъ и что оставляемъ его товаръ тамъ-то, ожидая дальнѣй-

шихъ распоряженій. При этомъ мы можемъ указать условія, на какихъ могли бы принять неправильно намъ присланный товаръ, или перепродать коммиссіоннымъ порядкомъ, или, наконецъ, доставить обратно отправителю. Во избѣжаніе подозрѣнія, что мы бракуемъ товаръ только ради полученія дополнительной скидки, всегда предпочтительно сначала просто отказаться отъ товара, выжидая новыхъ предложеній отъ отправителя. Полезно также заручиться подтвержденіемъ своего мнѣнія о товарѣ какого-нибудь авторитетнаго лица изъ числа общихъ знакомыхъ. Со своей стороны отправитель, получивъ такое увѣдомленіе, выясняетъ дѣло, поскольку можетъ и, если убѣждается въ своей погрѣшности, не долженъ попусту терять время, а предлагаетъ условія полюбовнаго соглашенія, сопровождая свое предложеніе извиненіями.

Когда съ одной стороны выказывается безусловная недобросовѣстность и приходится разрѣшить споръ судомъ, въ перепискѣ по прежнему соблюдается величайшая умѣренность и вѣжливость выраженій, такъ какъ этого требуетъ не только порядочность, но и простая юридическая осторожность.

Образцы:

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Присланные мнѣ при Вашей накладной отъ (т. т. ч.) два боченка рома, я получилъ съ желѣзнодорожной станціи вчера. Къ сожалѣнію, я долженъ высказаться неодобрительно о полученномъ товарѣ, такъ какъ ромъ оказался мутный и далеко не соотвѣтственный полученнымъ отъ Васъ образцамъ.

Такъ какъ рома такого сорта въ моей торговлѣ не требуется, я принужденъ отказаться отъ пріема этихъ двухъ боченковъ рома, которые хранятся теперь въ моемъ складѣ до полученія отъ Васъ распоряженія, куда ихъ передать. Прошу Васъ поспѣшить такимъ распоряженіемъ, а также возмѣстить мои затраты по оплатѣ провоза Вашего рома, всего ——Р. 6.28.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

2) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Мы промедлили отвѣтомъ на Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.), собирая нужныя справки. Мы убѣдились теперь, что ошибка произошла по винѣ нашего служащаго, въ чемъ приносимъ Вамъ извиненія. Если, по роду Вашей торговли, посланный Вамъ ромъ безусловно не нуженъ, не откажите препроводить оба боченка въ складъ П. Д. Никифорова и К° подъ расписку, причемъ Ваши затраты мы, конечно, немедленно же покроемъ переводомъ по почтѣ. Если же Вы нашли бы возможнымъ принять ромъ со скидкой 15% съ посланнаго Вамъ счета, т. е. по цѣнѣ № 16 въ нашемъ прейскурантѣ, покорнѣйше просимъ насъ увѣдомить.

Мы надѣемся, что единичная ошибка, о которой мы искренно сожалѣемъ, не помѣшаетъ установленію только что возникшихъ между нами сношеній и что Вы предоставите намъ еще много случаевъ доказать, что дальнѣйшихъ подобныхъ ошибокъ у насъ не повторится.

Еще разъ извиняясь передъ Вами, остаемся съ почтеніемъ.

Подпись.

3) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Вашъ счетъ на посланный намъ товаръ мы получили еще 10 ноября, но воздержались отъ отвѣта до полученія и провѣрки транспорта, который доставленъ намъ лишь вчера.

О проставленныхъ намъ повышенныхъ цѣнахъ мы не стали бы поднимать вопроса, если бы товаръ дѣйствительно оказался высшаго достоинства, какъ Вы намъ писали. Къ сожалѣнію, въ качественномъ отношеніи товаръ не выше, а значительно ниже условленныхъ образцовъ. Для большаго безпристрастія въ оцѣнкѣ Вашего товара, мы пригласили къ его осмотру г. г. М. Г. Тверитинова и П. Я. Неймана, которые могутъ подтвердить Вамъ основательность нашего неудовольствія. Замѣтимъ еще, что вслѣдствіе плохой укупорки безъ того уже неудовлетворительнаго качества товаръ частью испорченъ: такъ, верхніе ряды батиста въ ящикѣ № 116 пробиты неряшливо забитыми гвоздями, а въ ящ. № 113 носовые платки и прошивки подмочены какой-то ржавой жидкостью.

Такъ какъ по поводу обѣихъ предыдущихъ присылокъ товара отъ Васъ намъ приходилось тоже изъявлять неудовольствіе и входить съ Вами въ особыя дополнительныя соглашенія, мы принуждены на этотъ разъ категорически отказаться отъ присланнаго намъ товара, каковой благоволите принять отъ насъ обратно, уплативъ наши затраты при полученіи Вашего транспорта, согласно прилагаемому счету, всего на сумму . . . . . Р. 116,50.

Съ почтеніемъ

Подпись.

4) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Я получилъ Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) и къ прискорбію моему убѣдился изъ этого письма, что Вы не хотите покончить наше несогласіе полюбовной сдѣлкой. Со своей стороны, имѣя полную увѣренность въ правотѣ своего дѣла, я не вижу причины возражать что-либо противъ судебнаго разрѣшенія нашего спора; могу только по совѣсти сказать, что приложилъ всѣ старанія покончить дѣло полюбовно.

Прекращая на этомъ письмѣ наши личныя объясненія, поручаю дальнѣйшее веденіе дѣла моему повѣренному (такому-то), жительствующему (тамъ-то) и прошу, если встрѣтится надобность по настоящему дѣлу, сноситься непосредственно съ нимъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ **10. Напоминанія и понужденія** принадлежатъ къ числу такихъ же щекотливыхъ писемъ, какъ и только что разсмотрѣнныя. Трудность въ этого рода письмахъ заключается въ томъ, что въ нихъ должна быть проявлена достаточная твердость воли, безъ чего они не достигаютъ цѣли, при чемъ, однако, кліентъ не долженъ быть ими раздраженъ, а еще менѣе оскорбленъ. Самый обычный видъ напоминаній заключается въ требованіи запоздалыхъ платежей. Въ какой формѣ должно быть сдѣлано напоминаніе, зависитъ отъ характера кліента, который могъ запоздать въ платежахъ просто по неряшливости, вслѣдствіе затрудненій, вслѣдствіе скупости и прижимистости вообще, наконецъ, вслѣдствіе недобросовѣстности. Ясно, что всякое смѣшеніе въ представленіи о побужденіяхъ дебитора въ его неисправно-

сти, могутъ причинить величайшій вредъ. Поэтому прежде, чѣмъ дѣлать напоминаніе, надо хорошо обдумать, съ кѣмъ имѣешь дѣло, а если надо, такъ навести еще дополнительныя справки.

Самая любезная форма напоминанія заключается въ посылкѣ вторичнаго счета „въ виду возможности утраты перваго счета почтою“. При этомъ письмо должно заканчиваться обычнымъ заявленіемъ готовности къ дальнѣйшимъ услугамъ и ни единое слово въ письмѣ не должно выражать нетерпѣнія или удивленія. Когда требуется больше настойчивости, но все еще нежелательно переходить къ понужденію, вмѣсто повторнаго счета дебитору дѣлается вѣжливый запросъ, не позволитъ ли онъ трассировать на него вексель, такъ какъ условленный срокъ платежа по такому-то счету миновалъ. Далѣе понужденія должны становиться тверже, съ указаніемъ предѣльныхъ сроковъ, до которыхъ кредиторъ согласенъ еще ждать добровольной уплаты. Предпослѣдней мѣрой является препровожденіе дебитору письма черезъ нотаріуса, съ вѣжливымъ, но твердымъ заявленіемъ въ письмѣ, что если платежъ не послѣдуетъ въ такой-то срокъ, будетъ подано ко взысканію.

Чрезвычайно важно бываетъ во-время замѣтить по отвѣтнымъ письмамъ должника, что онъ дѣйствительно находится въ временномъ затрудненіи. Въ такомъ случаѣ надо проявить уступчивость и не портить дѣла излишней торопливостью. Наоборотъ, когда замѣтно, что дебиторъ даетъ противорѣчивыя объясненія и неискренъ, почти всегда полезно быстро перейти къ крайнимъ средствамъ. Общее правило одно: ничто, даже упоминаніе возможности судебнаго процесса, не должно въ такихъ письмахъ имѣть характеръ угрозы. Письма должны быть чисто дѣловыми и понудительныя мѣры бываетъ полезно упоминать въ формѣ предложенія, напр.: „Если Вы предпочитаете, во избѣжаніе личныхъ хлопотъ, передать дѣло юристамъ“ и т. д., или; „Надѣемся, что Вы не посѣтуете, если мы“ и т. д. Все это дѣлается не только ради вѣжливости, но и для того, чтобы до послѣдняго времени предоставлять дебитору возможность выпутаться изъ дѣла простымъ платежемъ безъ всякаго разрыва и раздраженія. Только послѣднее письмо, черезъ нотаріуса должно уже носить строго юридическій характеръ, безъ всякихъ дипломатическихъ тонкостей, такъ какъ съ этого письма, въ сущности, начинается процессъ.

Въ торговомъ мірѣ неизмѣнно приходится наблюдать, что наименьшія потери за дебиторами несутъ отнюдь не строгіе заимодавцы, а люди спокойные, уступчивые и миролюбивые, не переходящіе въ слабохарактерность. Зависитъ это отъ того, что плательщикъ, попавшій въ затрудненія, до послѣдней возможности щадитъ интересы наименѣе прижимистыхъ изъ своихъ кредиторовъ и наоборотъ, видя раззореніе неминуемымъ, не дѣлаетъ никакихъ уступокъ кредиторамъ, противъ которыхъ онъ раздраженъ.

Въ отвѣтныхъ письмахъ на напоминанія о платежахъ дебиторъ долженъ быть не менѣе осторожень, чѣмъ кредиторъ. Онъ не имѣетъ права забывать, что самъ вызываетъ напоминанія своею неисправностью и что вся операція, изъ за которой онъ теперь терпитъ непріятности, основывалась на кредитѣ, которымъ онъ полностью воспользовался, а потомъ не оправдалъ.

Въ заключеніе прибавимъ, что всякая огласка такой переписки до судебнаго разбирательства считается въ

высшей степени предосудительной. По этой причинѣ напоминаніе въ открытомъ письмѣ и въ формѣ газетнаго объявленія причисляется къ неблаговиднымъ поступкамъ, позорящимъ все торговое сословіе.

Образцы:

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Просматривая счета, я замѣтилъ сегодня, что срокъ полученія съ Васъ по моему счету отъ 27 марта изсякъ уже двѣ недѣли тому назадъ. Зная Вашу образцовую пунктуальность, я тотчасъ же подумалъ, что въ данномъ случаѣ можетъ быть только конторскій пропускъ срока, вслѣдствіе чего позволяю себѣ напомнить Вамъ о моемъ счетѣ, къ уплатѣ 27 іюня Р. 1456.84.

Надѣюсь отъ Васъ скоро получить новые заказы, коими весьма дорожу, и прошу Васъ принять увѣреніе въ моемъ совершенномъ почтеніи.

Подпись.

2) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Такъ какъ посланный Вамъ счетъ отъ (т. т. ч.) остается до настоящаго времени непокрытымъ, при чемъ отвѣта мы отъ Васъ не получали, я предположилъ утрату нашего письма на почтѣ и спѣшу вторично послать Вамъ тотъ же счетъ на сумму Р. 842.50, къ уплатѣ спѣшно, въ виду пропущеннаго условнаго срока.

Въ ожиданіи дальнѣйшихъ Вашихъ порученій остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

3) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Къ моему величайшему сожалѣнію, отвѣта на мое письмо отъ (т. т. ч.) отъ Васъ не получено, вслѣдствіе чего я принужденъ еще разъ напомнить, что срокъ Вашего платежа по моему счету отъ (т. т. ч. за № 00) на сумму Р. 842.50 истекъ (тогда-то) и что я никакъ не могу отложить полученіе по сему счету далѣе (такого-то числа).

Не предпочтете-ли Вы разрѣшить мнѣ трассировать на Васъ вексель, въ каковомъ случаѣ я могъ бы еще нѣсколько отсрочить Вашъ платежъ, трассируя двухъ-мѣсячный вексель? Благоволите увѣдомить безотлагательно.

Въ надеждѣ на скорое полученіе Вашего отвѣта, остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

4) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Я получилъ, наконецъ, Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) изъ коего убѣдился, въ чемъ и не сомнѣвался никогда, что задержку въ покрытіи моего счета отъ (т. т. ч.) вызвало лишь случайное стеченіе обстоятельствъ. Принося Вамъ мою признательность за изъявленное согласіе принять мою тратту въ покрытіе счета, имѣю честь увѣдомить, что сего числа трассировалъ на Васъ.

Пер. векс., ср. 2 мѣс., прик.
И. В. Юнкеръ и К° въ СПБ. Р. 842.50.

Я сочту за удовольствіе исполненіе Вашихъ дальнѣйшихъ заказовъ и остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

Дозв. ценз. Спб., 29 декабря 1899 г. Тип. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ. Троицкая, 18.

5) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) я получилъ, но къ сожалѣнію не имѣю возможности принять предлагаемыхъ Вами условій. Промедленіе въ полученіи слѣдуемыхъ съ Васъ по сч. (отъ т. т. ч.) Р. 1760—безъ того нарушило мои предположенія и было мнѣ по этой причинѣ убыточно. Безусловно отказываюсь отъ полученія слѣдуемой мнѣ суммы товаромъ какъ и отъ дальнѣйшихъ отсрочекъ. Назначая предѣльный срокъ 15 Августа сего года, препровождаю счетъ для инкассированія въ N-скій банкъ и покорнѣйше прошу Васъ объ уплатѣ по сему счету не доводя дѣла до спора, котораго никакъ нельзя было ожидать послѣ столькихъ лѣтъ прекраснѣйшихъ отношеній между нами.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

Письмо, препровождаемое черезъ нотаріуса.

6) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Такъ какъ предъявленный Вамъ отъ меня счетъ отъ (т. т. ч. за № 00) на сумму Р. 1760—остается до настоящаго времени Вами не оплаченъ, отлагаю полученіе по сему счету еще на десять дней отъ сего числа, послѣ чего, независимо отъ какихъ бы то ни было объясненій съ Вашей стороны, я предъявлю къ Вамъ искъ судебнымъ порядкомъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

7) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Увѣдомляю Васъ, что сего числа я передалъ дѣло, относительно полученія съ Васъ слѣдуемыхъ мнѣ по счету (отъ т. т. ч. за № 00) Р. 1760—присяжному пов. N. N. для вчиненія иска судебнымъ порядкомъ. Считаю долгомъ довести это до Вашего свѣдѣнья, чтобы предоставить Вамъ возможность покончить дѣло менѣе непріятнымъ способомъ, пока для этого есть еще время.

Съ почтеніемъ

Подпись.

§ **11. Контокуренты.** Издавна установился обычай посылать въ опредѣленные сроки фирмамъ, съ коими мы состоимъ въ постоянныхъ торговыхъ сношеніяхъ, *контокуренты*, т. е. полныя выписки изъ ихъ личныхъ счетовъ, для провѣрки. Большею частью контокуренты разсылаются только разъ въ годъ, передъ составленіемъ генеральнаго отчета, во избѣжаніе погрѣшностей; во многихъ конторахъ принято, однако, свѣряться еще разъ, за полугодіе, такъ какъ иначе накопляется слишкомъ много недоразумѣній, для выясненія которыхъ въ концѣ года приходится терять много времени на переписку.

Въ обыкновенной товарной торговлѣ это дѣлается не всѣми; въ Россіи общеупотребительна свѣрка счетовъ корреспондентовъ только въ банковыхъ, кредитныхъ и транспортныхъ предпріятіяхъ. Прочіе предприниматели чаще всего свѣряются со своими корреспондентами лишь при случаѣ или по отдѣльнымъ требованіямъ. Нечего и говорить, что это неправильно и является простымъ неряшествомъ. Во всякой благоустроенной конторѣ должна быть заведена періодическая провѣрка счетовъ корреспондентовъ, трудъ на которую съ лихвою вознаграждается уменьшеніемъ споровъ и недоразумѣній, а также повышеніемъ довѣрія кліентовъ, которые всегда бываютъ

довольны такой заботливостью о правильности расчетовъ съ ними.

Письма, при которыхъ періодически разсылаются контокуренты, составляются, какъ препроводительныя. Если въ счетахъ имѣются статьи, требующія объясненія, на нихъ обращается вниманіе корреспондента. Письмо заключается какою-нибудь любезностью и пожеланіемъ продолженія сношеній къ взаимной пользѣ.

Образцы:

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Прилагая при семъ выборку изъ Вашего счета у насъ, покорнѣйше прошу Васъ просмотрѣть ее и увѣдомить, правильно-ли выведено у насъ сальдо кредита Вашего счета въ суммѣ . . . . Р. 7462.25.

Пользуясь этимъ случаемъ засвидѣтельствовать Вамъ нашу благодарность за довѣріе, которымъ Вы насъ удостаиваете, и наши пожеланія, чтобы столь пріятныя и полезныя для насъ отношенія продолжались неизмѣнно, остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

2) Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Я внимательно просмотрѣлъ и свѣрилъ по своимъ книгамъ, присланный Вами контокурентъ и нашелъ лишь одну неточность: въ дебетѣ значатся отъ 17 Октября уплаченныя за мой счетъ Гр. Иванова Сыновьямъ Р. 74.50. Соотвѣтственнаго извѣщенія отъ Гр. Иванова Сыновей мы не получали, вслѣдствіе чего просимъ, для согласованія нашихъ и Вашихъ счетовъ, снести сумму Р. 74.50 съ нашего счета на счетъ Гр. Иванова С-ей, которыхъ сегодня же объ этомъ увѣдомляемъ.

Приношу Вамъ мою признательность за образцовое отношеніе къ нашимъ взаимнымъ расчетамъ и за дружескія отношенія къ намъ вообще.

Остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

3) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Приступая къ подготовленію нашихъ книгъ для генеральнаго отчета, при семъ посылаемъ Вамъ полную выборку изъ Вашего счета у насъ. Обращаю Ваше особенное вниманіе на ст. въ кредитѣ отъ 15 Апрѣля на Р. 684.— Своевременно мы писали Вамъ относительно соотвѣтственнаго Вашего счета на Р. 684, указывая, что по нашимъ расчетамъ сумма счета получается лишь въ Р. 656.40; отвѣта на это письмо мы, однако, до настоящаго времени не получили, вслѣдствіе чего исправительная статья въ дебетѣ отъ 30 Апрѣля на сумму Р. 27.60 помѣчена вопросительнымъ знакомъ. Не откажите съ возможной поспѣшностью увѣдомить насъ о результатахъ Вашей провѣрки нашей выборки и примите увѣреніе въ нашей неизмѣнной признательности за Ваши отношенія къ намъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ 12. Рекомендаціи и аккредитивы. Рекомендація въ торговой перепискѣ дается какому-либо лицу для того, чтобы оно могло воспользоваться знакомствомъ съ какою-либо фирмою для коммерческихъ цѣлей, а слѣдовательно, всегда имѣетъ нѣкоторое кредитное значеніе. Такое письмо составляется на бланкѣ и выдается рекомендуемому лицу въ незапечатанномъ бланковомъ же конвертѣ. Если рекомендація дается не для коммерческихъ цѣлей, письмо пишется не на бланкѣ, т. е. на прос-

томъ почтовомъ листѣ или на визитной карточкѣ. Между большими фирмами, къ которымъ постоянно обращаются кліенты за рекомендаціями, бываетъ обыкновенно особое тайное соглашеніе относительно степени довѣрія, которое должно быть оказано взаимно рекомендуемымъ лицамъ, при чемъ устанавливаются различные условные знаки; такъ, напр., письмо на бланкѣ въ $^1/_2$ листа имѣетъ одно значеніе, а въ $^1/_4$ листа—другое; подпись можетъ быть со штемпелемъ, или безъ штемпеля; визитныя карточки употребляются различныхъ образцовъ и проч. Вообще, этого рода переписка находится въ большой зависимости отъ большей или меньшей близости между фирмами, а также отъ многихъ другихъ обстоятельствъ, вслѣдствіе чего не можетъ быть приведена къ какому-либо общему типу. Общими правилами надо считать лишь слѣдующія:

Въ отличіе отъ кредитива, рекомендательное письмо не можетъ быть адресовано къ нѣсколькимъ лицамъ, что считается невѣжливымъ. Рекомендательное письмо, хотя бы и общеизвѣстной фирмы, не можетъ быть адресовано фирмѣ, съ которой она не состоитъ въ непосредственномъ знакомствѣ. Рекомендація лицъ, не заслуживающихъ никакого довѣрія, хотя бы и было послано отдѣльное предупрежденіе о томъ по почтѣ, считается поступкомъ неблаговиднымъ, какъ бы ни трудно было отказать просителю въ рекомендаціи. Наконецъ, рекомендательное письмо въ запечатанномъ конвертѣ, какъ и всякія постороннія приписки къ такому письму считаются неприличными.

Объ аккредитивахъ у насъ уже сказано достаточно въ отдѣлѣ счетоводства. По формѣ это тѣ же рекомендательныя письма, но адресуемыя одной или нѣсколькимъ фирмамъ и съ точно обозначенной въ нихъ предѣльной суммой открываемаго за свой страхъ кредита. Одновременно съ выдачею аккредитива лицу, коему открывается кредитъ у корреспондентовъ, всѣ они увѣдомляются отдѣльными письмами, которыя при важныхъ случаяхъ снабжаются образцами подписи аккредитуемаго лица для свѣрки при выдачахъ.

Съ циркулярнымъ аккредитивомъ можно иногда обращаться и къ фирмамъ, къ коимъ оно не адресовано. Такъ, напр., если у насъ есть аккредитивъ къ различнымъ банкамъ Германіи и Англіи, а мы случайно оказались въ Даніи и нуждаемся въ наличныхъ деньгахъ, отнюдь не будетъ нарушеніемъ обычаевъ, если мы обратимся къ какому-нибудь датскому банку, и въ большинствѣ случаевъ кредитъ будетъ намъ оказанъ либо сразу, либо по предварительномъ сношеніи съ упоминаемыми въ аккредитивѣ учрежденіями. По полученіи объ этомъ письма, фирма, выдавшая аккредитивъ, сводитъ съ такимъ случайнымъ корреспондентомъ счеты и въ заключеніи письма выражаетъ признательность за довѣріе, оказанное ея кліенту и ея аккредитиву.

Всякое невниманіе, оказываемое аккредитованному лицу корреспондентами, считается оскорбленіемъ фирмы, выдавшей аккредитивъ. Съ другой стороны, злоупотребленія въ этого рода дѣлахъ довольно часты. Отъ корреспондентовъ требуется, слѣдовательно, большая тактичность при выплатахъ и большая аккуратность въ соотвѣтственной корреспонденціи. Лучшимъ предохранительнымъ средствомъ отъ злоупотребленій является немедленное увѣдомленіе фирмы о полученіи отъ нея извѣщенія по поводу выданнаго аккредитива; если аккредитивъ и извѣ-

щеніе подложны, послѣдуетъ, конечно, телеграфное предупрежденіе, и если въ перепискѣ не дѣлается промедленій, убытокъ можетъ быть предотвращенъ.

Образцы рекомендательныхъ писемъ:

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Настоящее письмо передастъ Вамъ мой старый знакомый, Пертъ Ильичъ Масленниковъ, глава здѣшняго Т-аго Д-ма подъ фирмой П. Масленниковъ и К°, о коей Вы, конечно, слышали. Онъ имѣетъ намѣреніе войти въ непосредственныя торговыя сношенія съ казанскими фирмами, и Вы крайне обяжете меня, если окажете ему содѣйствіе совѣтомъ и указаніями фирмъ, которымъ онъ можетъ довѣриться.

Все, что Вы сдѣлаете для г. Масленникова, я сочту за личную дружескую услугу мнѣ и со своей стороны почту за удовольствіе всякій случай быть Вамъ полезнымъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

2) Такому-то.

Безъ бланка

М. Г.

Мой двоюродный братъ, Иванъ Петровичъ Гавриловъ, предпринимаетъ изъ любознательности продолжительное путешествіе въ Пермскомъ и Вятскомъ краѣ. Онъ изучаетъ экономическія условія края и особенно интересуется промышленностью, которой принесъ уже не мало пользы своими изслѣдованіями. По старой дружбѣ прошу Васъ не отказать ему въ вашемъ знакомствѣ и посодѣйствовать ему въ пріобрѣтеніи знакомствъ среди прочихъ заводчиковъ. Со своей стороны почту Ваше покровительство Ивану Петровичу за большую услугу мнѣ лично и впередъ приношу Вамъ за нее благодарность.

Примите увѣренія въ моей неизмѣнной преданности

Подпись.

3) Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Считаю пріятнымъ долгомъ рекомендовать Вамъ многоуважаемаго Михаила Герасимовича Сушкова, владѣльца здѣшней Александровской мануфактуры. Онъ расширяетъ свои дѣла и желаетъ пріобрѣсть постоянныхъ покупателей въ Средней Азіи, при чемъ Вы можете оказать ему большое содѣйствіе соотвѣтственными указаніями. Васъ я рекомендовалъ ему какъ моего лучшаго знакомаго въ этомъ краѣ и какъ большого знатока мѣстныхъ торговыхъ отношеній. Со своей стороны Вы найдете въ немъ промышленнаго дѣятеля, которымъ мы гордимся.

Прошу Васъ принять увѣреніе въ признательности, съ какою я отнесусь ко всему, что Вы сдѣлаете для г. Сушкова, и съ нетерпѣніемъ буду ждать случая со своей стороны оказать Вамъ услуги.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

4) Письмо съ увѣдомленіемъ о выдачѣ аккредитива:

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Настоящимъ увѣдомляемъ Васъ, что сего числа нами выданъ г. NN аккредитивъ за № 000 на сумму Р. 0000, въ каковомъ мы помѣстили и Вашу фирму. Не откажите своевременно увѣдомлять насъ о произведенныхъ выдачахъ:

Прилагаемъ для Вашего свѣдѣнья подпись г. NN и остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

NN будетъ подписывать:

Подпись NN.

5) Отвѣтъ на № 4:

Бланкъ и проч. — Такимъ-то.

Мм. Гг.

Мы только что получили В. п. п. отъ (т. т. ч.) съ увѣдомленіемъ объ циркулярномъ аккредитивѣ г. NN въ Р. 0000. Мы будемъ производить выдачи г. NN въ точности согласно Вашимъ указаніямъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ **13. Письма о пріостановкѣ платежей.** Этотъ отдѣлъ заслуживаетъ особеннаго вниманія, такъ какъ отъ умѣлаго составленія такихъ писемъ и отъ ихъ смягчающаго первое впечатлѣніе кредиторовъ значенія зависитъ иногда весь исходъ дѣла. Затрудненія въ платежахъ бываютъ вслѣдствіе собственныхъ промаховъ фирмы или по независящимъ отъ нея причинамъ; въ первомъ случаѣ надо успокоить кредиторовъ, выставляя на видъ смягчающія вину обстоятельства или возможность благополучной развязки; во второмъ—надо добиться содѣйствія кредиторовъ, вмѣсто ихъ раздраженія. Далѣе, затрудненія бываютъ временныя, при чемъ отъ кредиторовъ зависитъ спасти фирму къ общей выгодѣ, или же разореніе полное, при чемъ дѣло сводится къ ликвидаціи предпріятія съ наименьшими для всѣхъ возможными потерями. Въ зависимости отъ всего этого письма къ кредиторамъ о затрудненіяхъ въ платежахъ имѣютъ цѣлью либо отсрочку платежей, либо особое соглашеніе (аккордъ), либо, наконецъ, учрежденіе особой администраціи дѣла для выработки соглашенія или ликвидаціи; если же имѣется на лицо полное банкротство, письма сводятся къ простому извѣщенію заинтересованныхъ лицъ о такомъ несчастіи и все дѣло переходитъ въ руки правосудія.

Объявленіе несостоятельности последняя мѣра, которой при малѣйшей возможности избѣгаютъ одинаково заинтересованные въ этомъ должники и кредиторы. Почти во всѣхъ случаяхъ соглашеніе бываетъ предпочтительно, но не достигается зачастую вслѣдствіе общаго раздраженія, предупредить которое фирма не съумѣла. Поэтому всегда бываетъ полезно поручить составленіе писемъ къ кредиторамъ постороннему, но надежному человѣку, на хладнокровіе котораго можно разсчитывать. Съ тою же цѣлью полезно устранить себя лично на совѣщаніяхъ съ кредиторами, поручая вести переговоры хорошему повѣренному. Со своей стороны кредиторы, обыкновенно, поручаютъ дѣло повѣреннымъ лицамъ, чѣмъ и достигается возможность вести переговоры безстрастно. Добиваясь соглашенія съ кредиторами, должникъ, конечно, старается выговорить себѣ наименѣе обременительныя условія; кредиторы, наоборотъ, добиваются наивысшихъ возможныхъ платежей. При этомъ съ обѣихъ сторонъ должна быть соблюдена мудрая осторожность, чтобы противная сторона не была доведена до крайности и находила бы какія-нибудь выгоды въ соглашеніи.

Надо считать правиломъ, что всякія проволочки въ соглашеніяхъ такого рода одинаково опасны какъ должнику, такъ и его кредиторамъ. Поэтому разсудительный должникъ долженъ сразу предлагать кредиторамъ наилучшій аккордъ, какой можетъ, а тѣ поступаютъ благоразумно, если тотчасъ же, какъ только провѣрятъ дѣла должника и убѣдятся, что онъ ихъ не обманываетъ, примутъ его предложеніе. Отъ проволочки въ большинствѣ случаевъ только увеличиваются потери для обѣихъ сторонъ, вслѣдствіе чего на отдѣльныхъ незговорчивыхъ кредиторовъ

полезно бываетъ оказать давленіе всѣмъ прочимъ.

Письмо о затрудненіяхъ въ платежахъ должно быть написано серьезно, просто, безъ слезливости и мольбы о пощадѣ, съ умѣренностью въ выраженіяхъ, свойственною достойному человѣку, переносящему свое горе твердо. Прямодушіе въ изложеніи положенія дѣлъ должно быть единственнымъ завѣреніемъ о своей честности. Цифры предлагаемаго соглашенія должны быть твердо обоснованы на данныхъ прилагаемаго баланса. Въ письмѣ должно быть упомянуто, что въ случаѣ полюбовнаго соглашенія, должникъ при первой же возможности почтетъ своимъ долгомъ возмѣстить кредитору понесенные убытки полностью.

Къ письму обыкновенно прилагается балансъ или выборка изъ книгъ. Очень часто точность копіи баланса изъ инвентарной книги свидѣтельствуется нотаріальнымъ порядкомъ. Еще полезнѣе бываетъ пригласить какое-нибудь авторитетное въ коммерческомъ мірѣ лицо, которое провѣряетъ книги и свидѣтельствуетъ выборку изъ нихъ.

Образцы:

1) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Къ моему величайшему прискорбію, я поставленъ въ необходимость сообщить Вамъ о пріостановкѣ въ моихъ платежахъ. Большіе убытки вслѣдствіе пониженія цѣнъ и послѣдовательное раззореніе нѣскольких фирмъ, съ которыми я велъ большія дѣла, въ короткое время подорвали мои средства настолько, что я не въ силахъ своевременно выполнить свои обязательства. Здѣшнихъ кредиторовъ я уже извѣстилъ о своемъ несчастіи и имѣлъ утѣшеніе встрѣтить при этомъ больше сочувствія и сожалѣнія, чѣмъ вполнѣ понятнаго въ такихъ случаяхъ огорченія. На предварительномъ совѣщаніи главнѣйшихъ моихъ кредиторовъ я изложилъ подробности дѣлъ и просилъ присутствующихъ рѣшить, долженъ-ли я заявить о своей несостоятельности немедленно, или же возможно выработать какой-нибудь проектъ соглашенія. Присутствовавшіе единогласно высказались за соглашеніе, если противъ этого не будутъ иногородніе кредиторы.

Собраніе всѣхъ моихъ кредиторовъ назначено здѣсь, въ С.-Петербургѣ, 16-го сего мая въ 2 ч. п. п., въ квартирѣ уполномоченнаго мною присяжнаго повѣреннаго (такого-то, жительств. тамъ-то). Не откажите участвовать въ этомъ собраніи лично или черезъ уполномоченное лицо.

Я не покидаю надежды, что Вы отнесетесь благожелательно ко мнѣ въ этомъ тяжеломъ для меня испытаніи и прошу Васъ принять увѣреніе, что во всякомъ случаѣ, чѣмъ бы ни окончилось нынѣшнее дѣло, я буду считать себя Вашимъ должникомъ и почту священнымъ долгомъ при первой же возможности возмѣстить Вамъ всѣ убытки, которые Вы можете понести изъ за моего несчастія.

Къ сему прилагаю засвидѣтельствованныя копіи: 1) моего заключительнаго баланса отъ (т. т. ч.) изъ Инвентарной книги и 2) постановленія мѣстныхъ кредиторовъ отъ (т. т. ч).

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

2) Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Съ чувствомъ невыразимаго огорченія пришелъ я къ сознанію, что продолжительность нынѣшняго торговаго

кризиса въ связи съ неожиданными и невозвратимыми потерями, вслѣдствіе повышенія цѣнъ на каменный уголь, настолько разстроили мои дѣла, что я принужденъ пріостановить платежи. Изъ прилагаемаго баланса Вы можете усмотрѣть, что имѣются еще всѣ основанія надѣяться на полное удовлетвореніе моихъ кредиторовъ. Для этого, однако, необходима весьма осторожная ликвидація моихъ дѣлъ, для которой въ теперешнемъ моемъ разстройствѣ, при всемъ моемъ желаніи спасти хоть незапятнанное до сего времени имя— я не нахожу въ себѣ достаточныхъ силъ. Мнѣ кажется, что лучше всего было бы учрежденіе администраціи надъ моими дѣлами. Во всякомъ случаѣ предоставляю это рѣшить собранію моихъ кредиторовъ, которое назначается на 11-е Декабря въ 8 ч. вечера въ помѣщеніи Правленія N-скаго банка.

Надо-ли говорить, насколько мнѣ тяжело сообщать это Вамъ, послѣ стольких лѣтъ безупречныхъ сношеній съ Вами, и послѣ всего довѣрія, которое Вы мнѣ оказывали? Я утѣшаюсь только надеждой, что никакихъ убытковъ Вы при ликвидаціи моихъ дѣлъ не понесете и что мое раззореніе послѣдовало не вслѣдствіе ошибокъ или неосторожности, а вслѣдствіе несчастій, предотвратить которыя не во власти человѣка.

Остаюсь съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

3) Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Въ дополненіе къ моему печальному извѣщенію отъ 5-го с. Декабря, имѣю честь извѣстить, что здѣшніе мои кредиторы, въ виду быстраго увеличенія нашихъ общихъ потерь, отъ продолжающагося паденія цѣнъ на товары которыми я еще располагаю, настаиваютъ на ускореніи необходимаго соглашенія. Въ настоящее время, какъ можете усмотрѣть изъ прилагаемаго баланса, я въ состояніи удовлетворить всѣхъ моихъ кредиторовъ въ размѣрѣ 50% причитающихся имъ суммъ. Такое положеніе можетъ продержаться еще съ недѣлю, въ теченіе которой благоволите увѣдомить по телеграфу, согласны-ли Вы на такой аккордъ.

Считаю долгомъ прибавить, что въ случаѣ соглашенія кредиторовъ на предлагаемый аккордъ, я питаю надежду, что мнѣ представится возможность возобновить дѣло при содѣйствіи компаньона, уже изъявившаго согласіе вступить со мною въ товарищество, при чемъ излишне и завѣрять Васъ, что ближайшей цѣлью моей дальнѣйшей дѣятельности будетъ постепенное, но полное возмѣщеніе убытковъ, которые мои теперешніе кредиторы понесутъ при нынѣшнемъ соглашеніи.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

4) Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Я не могу долѣе скрывать отъ Васъ стѣсненнаго положенія, въ которое я поставленъ потерями, которыя понесъ вслѣдствіе многочисленныхъ банкротствъ съ іюля мѣсяца. Мои затрудненія настолько серьезны, что если меня не поддержутъ кредиторы, я буду вынужденъ прекратить платежи и, вслѣдствіе трудности реализаціи такого предпріятія, какъ мое, надежды на благополучную ликвидацію будетъ мало. Теперь же, какъ можете усмотрѣть изъ прилагаемаго обзора моихъ счетовъ, затрудненія носятъ чисто временный характеръ и были бы совершенно устра-

нены, если бы Вы и прочіе мои кредиторы согласились на отсрочку платежей въ слѣдующемъ порядкѣ:

25% на три мѣсяца
25% на шесть мѣсяцевъ
50% на девять мѣсяцевъ.

Я изложилъ Вамъ дѣло съ чистосердечіемъ, которое мнѣ повелѣваютъ долгъ и совѣсть. Отъ Васъ будетъ зависѣть дальнѣйшее, ибо, по значительности моихъ обязательствъ, Вамъ принадлежитъ первое мѣсто среди моихъ кредиторовъ, и Ваше рѣшеніе несомнѣнно примутъ всѣ остальные. Я никому еще не открывалъ своихъ стѣсненій и дождусь Вашего отвѣта, прежде чѣмъ приму какое либо рѣшеніе.

Чѣмъ бы ни кончились мои теперешнія затрудненія, прошу Васъ принять увѣреніе, что мною будетъ сдѣлано все возможное, чтобы Ваши интересы не пострадали и чтобы раньше или позже Вы были полностью удовлетворены во всемъ, что имѣете получить съ меня. Наше продолжительное знакомство даетъ мнѣ надежду, что Вы не усумнитесь въ искренности такого завѣренія. Затѣмъ, да свершится воля Божія!

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

5) Такимъ-то.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что на общемъ собраніи нашихъ кредиторовъ, состоявшемся 15 с. м., было принято единогласное рѣшеніе: принять наше предложеніе, коимъ мы обязуемся, въ полное погашеніе лежащихъ на насъ обязательствъ, уплатить теперь же 60% слѣдуемыхъ съ насъ суммъ. Нечего и прибавлять, что мы почтемъ священнымъ нашимъ долгомъ уплатить и остальное, какъ только будемъ въ состояніи это сдѣлать.

Хотя Вы не почтили общее собраніе моихъ кредиторовъ своимъ присутствіемъ и не прислали вмѣсто себя уполномоченнаго лица, я питаю надежду, что Вы не откажетесь присоединиться къ этому соглашенію, которое, какъ можете усмотрѣть изъ прилагаемаго протокола, оказалось наименѣе убыточнымъ для г. г. кредиторовъ исходомъ изъ всѣхъ, какіе представлялись возможными.

Въ случаѣ согласія, не откажите снабдить Вашей подписью прилагаемое заявленіе и переслать таковое намъ обратно.

Мы уже имѣли честь доставить Вамъ выборку изъ нашихъ книгъ при извѣщеніи о тяжелыхъ затрудненіяхъ, въ которыя введены обстоятельствами. Прилагаемъ въ настоящее время балансъ, разсмотрѣнный общимъ собраніемъ кредиторовъ.

Въ надеждѣ на Ваше снисхожденіе, мы остаемся съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

6) Благожелательный отвѣтъ на извѣщеніе о пріостановкѣ платежей.

Бланкъ и проч.

Такому-то.

М. Г.

Я получилъ Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) съ весьма прискорбными извѣстіями. Смѣю Васъ увѣрить, что какъ ни тяжки предстоящія мнѣ потери, я сдѣлаю все, что будетъ мнѣ посильно, для облегченія Вашего положенія, въ полной увѣренности, что Вы пострадали лишь отъ независѣвшихъ отъ Васъ случайностей и соболѣзную Вамъ въ несчастіи.

Для веденія переговоровъ съ Вами я уполномочилъ N. N., который предъявитъ Вамъ мою довѣренность.

Съ неизмѣннымъ почтеніемъ

Подпись.

Суровый отвѣтъ недобросовѣстному должнику.

7) Такому-то.

Бланкъ
и
проч.

М. Г.

Я получилъ Ваше извѣщеніе отъ (т. т. ч.) и приложенную выборку изъ Вашихъ книгъ. Даже поверхностнаго обзора Вашихъ дѣлъ по этой выборкѣ достаточно, чтобы убѣдиться, что къ столь нежелательному положенію Васъ привели не одни несчастія. Поэтому не вижу причины соглашаться на предлагаемыя Вами весьма убыточныя для меня условія, которымъ не соотвѣтствуетъ и положеніе Вашихъ дѣлъ, и уполномочиваю присяжнаго повѣреннаго N. N. отстаивать мои права по всей силѣ законовъ, если Вы не найдете возможности предложить мнѣ болѣе справедливаго соглашенія.

Съ почтеніемъ

Подпись.

§ 14. Препровожденіе накладныхъ, коносаментовъ и проч.

Препровожденіе товара совершается обыкновенно чрезъ посредство особыхъ транспортныхъ учрежденій, на точно установленныхъ этими учрежденіями условіяхъ. При этомъ отправителю остается только послать заказчику квитанцію учрежденія или дубликатъ при простомъ увѣдомительномъ письмѣ (авизѣ) и съ приложеніемъ счета. Бываютъ однако случаи, особенно частые на окраинахъ, когда отправитель долженъ самъ организовать перевозку товара возчиками, караваномъ, на собственномъ суднѣ и т. д. Въ такомъ же положеніи находится также отправитель по внѣшней торговлѣ, когда располагаетъ собственными морскими судами. Въ этихъ случаяхъ отправитель препровождаетъ товаръ при собственныхъ накладныхъ, или коносаментахъ, при чемъ для вѣрности тѣ же свѣдѣнья подтверждаются въ увѣдомительномъ письмѣ. Свѣдѣнья эти сводятся главнымъ образомъ: къ числу мѣстъ, виду клеймъ, №№ мѣстъ, вѣсу товара брутто, къ страхованію товара и къ расчету по перевозкѣ, т. е. за сколько подряжены возчики, уплачено-ли что-нибудь имъ въ задатокъ, сколько именно, и сколько они имѣютъ получить при сдачѣ товара отъ адресата.

Образцы:

1) Такимъ-то.

Бланкъ
и
проч.

Мм. Гг.

Согласно Вашему почтенному письму отъ (т. т. ч.), посылаемъ Вамъ на возахъ возчиковъ Ивана Екимова съ товарищами, при нашей накладной рыбнаго товара:

△ О. П. { №№ 110—189; 80 б., брутто 1852 пуд.
„ 201—306; 107 б., „ 2048 „

По Вашему желанію товаръ не застрахованъ. Возчики подряжены по 25 коп. съ пуда, при чемъ въ задатокъ получили двѣсти руб.

При семъ прилагаемъ счетъ отъ с. ч. за № 118 и просимъ о безотложномъ увѣдомленіи насъ въ пріемкѣ товара, который Вы получите вѣроятно 15 или 16 с. м.

Въ ожиданіи дальнѣйшихъ Вашихъ порученій, съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

2) Письмо къ корреспонденту для препровожденія товара далѣе.

Бланкъ
и
проч.

Такому-то.

М. Г.

Посылаемъ Вамъ на пароходѣ „Дельфинъ“ два ящика мануфактурнаго товара:

В. В. №№ 118 и 119, вѣсъ брутто 32 пуд. 11 ф.

съ покорнѣйшей просьбой препроводить этотъ товаръ за счетъ получателя въ с. Рыбное, Ивану Николаевичу Хрулеву. Объ исполненіи не откажите увѣдомить.

Съ почтеніемъ Подпись.

3) Бланкъ и проч.

Г-ну И. Н. Хрулеву въ с. Рыбномъ.

М. Г.

Согласно порученію (такого-то), при семъ препровождаемъ Вамъ съ возчикомъ Григ. Парфеновымъ два ящика мануфактурнаго товара:

В. В.	№№ 118 и 119, вѣсъ брутто 32 пуд. 11 ф.

За провозъ Парфенову слѣдуетъ получить три руб, въ счетъ каковыхъ задатка онъ не получалъ. О полученіи товара не оставьте насъ увѣдомить.

Съ почтеніемъ

Подпись.

4) Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг,

Имѣемъ честь Васъ увѣдомить, что, согласно прилагаемому при семъ коносаменту, мы отправили Вамъ въ Астрахань, на шкунѣ „Газель" подъ командой капитана Лаврова:

╳ 3 №№ 1— 400, кишмиша, 400 м., бр. 1918 пуд.

╳ 4 №№ 401— 600, шепталы, 200 м., бр. 812 пуд.

╳ 5 №№ 601 1000, урюка, 400 м., бр. 2008 пуд.

Грузъ застрахованъ въ суммѣ 6500 руб. въ О-вѣ Морского страхованія. О полученіи груза не откажите увѣдомить.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ 15. Письма по поводу коммиссіонныхъ дѣлъ.

Коммиссіонныя операціи бываютъ двухъ родовъ: 1) по закупкѣ какихъ либо цѣнностей и 2) по продажѣ ц. Переписка по поводу такихъ дѣлъ должна быть ведена чрезвычайно осмотрительно, такъ какъ малѣйшая неясность въ порученіяхъ нерѣдко ведетъ къ недоразумѣніямъ или убыточнымъ проволочкамъ времени.

Важнѣйшими поясненіями при порученіяхъ по закупкамъ должны быть: 1) указанія количества и качества предметовъ закупки; 2) предѣльныя цѣны (лимитъ); 3) точныя указанія относительно пересылки или храненія товара; 4) о страхованіи; 5) объ условіяхъ относительно платежей, ихъ сроковъ и коммиссіонныхъ расходовъ.

При продажѣ коммиссіоннымъ порядкомъ важнѣе всего указать коммиссіонеру предѣльныя цѣны, если коммиссіонеру не дается полномочія продать товаръ по его собственному усмотрѣнію относительно цѣнъ и времени, а также точно обусловить коммиссію и порядокъ расчета вообще. Коммиссіонеромъ не можетъ быть первое встрѣчное лицо, такъ какъ вся успѣшность операцій зависитъ отъ его нравственныхъ качествъ и отъ возможности довѣряться ему. Никакими письмами нельзя обезпечить себя отъ неправильныхъ дѣйствій плохого коммиссіонера, и всегда предполагается, что коммиссіонеръ фирмѣ извѣстенъ, пользуется ея довѣріемъ и снабженъ общими инструкціями фирмы вообще. Слѣдовательно, въ перепискѣ съ коммиссіонеромъ надо заботиться не о юридическомъ закрѣпленіи условій съ коммиссіонеромъ, а лишь о томъ, чтобы онъ точно зналъ наши инструкціи по каждой отдѣльной операціи. Въ огромномъ большинствѣ случаевъ крупными коммиссіонными дѣлами уполномочиваются лишь солидныя фирмы съ испытанной репутаціей. Желая продать что-нибудь черезъ такую фирму обык-

новенно запрашивають ее о возможныхъ цѣнахъ и коммиссіонныхъ условіяхъ. Затѣмъ, если дѣло оказывается подходящимъ, товаръ отправляется на коммиссію и фирма увѣдомляется объ этомъ съ указаніемъ условій, согласно ея письму.

Коммиссіонныя предпріятія принадлежатъ къ числу самыхъ прочныхъ и выгодныхъ; но все ихъ процвѣтаніе зависитъ отъ ихъ репутаціи. Ясно, что коммиссіонеръ долженъ поэтому во всѣхъ отношеніяхъ соблюдать интересы своихъ довѣрителей, и это должно отражаться на его перепискѣ съ ними. Онъ долженъ предупреждать ихъ о всякихъ измѣненіяхъ въ условіяхъ рынка, долженъ отговаривать ихъ отъ операцій, которыя ему кажутся опасными, отнюдь не колеблясь вслѣдствіе соображеній о своихъ личныхъ выгодахъ, и вообще, долженъ вести дѣла довѣрителей, какъ если бы это были его собственныя. Только при такомъ образѣ дѣйствій коммиссіонеръ можетъ разсчитывать на постоянное расширеніе поручаемыхъ ему операцій, а слѣдовательно и на вѣрныя и постоянно возрастающія выгоды.

Образецъ письма съ порученіемъ закупокъ коммиссіоннымъ порядкомъ:

1) Бланкъ и проч. — Такимъ-то.

Мм. Гг.

Согласно Вашему почтенному письму отъ (т. т. ч.), покорнѣйше прошу Васъ закупить для меня:

400 тюк. товара А [1]), № 00, высш. достоин. не дороже Р. 0,00 за пуд.

100 боч. товара Б, № 0, средняго, не дороже Р. 0,00 за пуд.

100 ящ. товара. В, обыкновеннаго англ. не дороже Р. 0,00 за дюжину.

Означенный товаръ благоволите выслать за пароходомъ въ Саратовъ съ застрахованіемъ въ полной цѣнѣ. Сумму къ покрытію Вашего счета за означенныя покупки, расходы по отправленію товара и за коммиссію, согласно Вашему письму отъ (т. т. ч.), прошу Васъ трассировать на меня трехъ-мѣсячнымъ переводн. векселемъ приказу N-скаго банка.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

2) Образецъ письма съ порученіемъ коммиссіонной продажи.

Бланкъ и проч. — Такимъ-то.

Мм. Гг.

Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) я получилъ и изъявляю полное согласіе на предлагаемыя Вами условія распродажи моихъ товаровъ N-скаго склада въ Казани. Ставлю только добавочнымъ непремѣннымъ условіемъ, чтобы не были нарушены указываемыя Вами наинисшія предѣльныя цѣны, и надѣюсь, что даже эти цѣны Вы будете допускать лишь въ крайнихъ случаяхъ, всѣми мѣрами добиваясь высшихъ.

По мѣрѣ распродажи товара, благоволите переводить мнѣ выручаемыя суммы черезъ N-скій банкъ, удерживая, согласно условію, 10% изъ нихъ за коммиссію. Въ случаѣ предложенія цѣнъ выше среднихъ, уполномочиваю Васъ принимать заказы на предметы производства моего завода въ какихъ угодно размѣрахъ, увѣдомляя меня о такихъ заказахъ по телеграфу. При этомъ предупреждаю Васъ, что доставить товаръ съ завода въ Казань мы можемъ до закрытія навигаціи въ мѣсячный срокъ, а по закрытіи навигаціи въ трехъ-мѣсячный.

Довѣренность и копію съ условія при семъ Вамъ препровождаю.

[1]) Чтобы обобщить образецъ заказа, не проставляемъ точнаго обозначенія товаровъ.

Полагаясь на Вашу предусмотрительность и осторожность во всемъ, что не вырѣшено между нами въ подробностяхъ и, вполнѣ надѣясь, что Вы поставите заботы о постоянныхъ моихъ интересахъ выше случайныхъ, прошу Васъ принять увѣреніе въ моемъ совершенномъ почтеніи

Подпись.

3) Бланкъ и проч. Такому-то.

М. Г.

Я былъ обрадованъ, получивъ Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) съ предложеніемъ принять на себя коммиссіонную продажу нашихъ суконъ. Не сомнѣваюсь, что при Вашей энергіи при Вашихъ обширныхъ связяхъ въ Сибири, Вы можете сдѣлать для насъ очень много. Препровождая Вамъ при семъ нашъ прейсъ-курантъ, и особо, кладью большой скорости, образцы нашихъ суконъ, прошу Васъ сообщить, насколько наши цѣны соотвѣтствуютъ условіямъ сибирскихъ рынковъ и по какимъ №№ могла бы потребоваться дальнѣйшая скидка. Предупреждаю Васъ, что я и безъ того придерживаюсь минимальныхъ цѣнъ, такъ что дальнѣйшее ихъ пониженіе можетъ быть допущено лишь для отдѣльныхъ №№, въ убытокъ, когда это можетъ оправдываться общими соображеніями и, разумѣется, въ самыхъ ограниченныхъ размѣрахъ.

По полученіи отъ Васъ болѣе подробныхъ свѣдѣній и приблизительнаго расчета потребнаго на первое время запаса товара, немедленно вышлю первую партію по Вашему указанію.

Завѣряя Васъ вторично объ удовольствіи, которое доставляетъ мнѣ возобновленіе въ Вами дѣлъ, остаюсь съ неизмѣннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ 16. Корреспонденція по вексельнымъ дѣламъ. Письма, касающіяся вексельныхъ дѣлъ и кредитныхъ операцій вообще, требуютъ нѣкоторыхъ свѣдѣній по коммерческому законовѣдѣнью. Между кредитными учрежденіями такая корреспонденція очень обширна, сложна и требуетъ такой юридической осмотрительности, что ведется не иначе, какъ подъ руководствомъ лицъ вполнѣ компетентныхъ въ соотвѣтственныхъ знаніяхъ [1]). Переписку по кредитнымъ дѣламъ въ предпріятіяхъ общихъ достаточно вести по строго установленнымъ образцамъ и при наличности тѣхъ знаній по законовѣдѣнію, безъ коихъ коммерческое образованіе вообще считается недостаточнымъ; соблюдаются при этомъ слѣдующія предосторожности:

а) Обыкновенными конторскими служащими, какъ и самимъ принципаломъ, если онъ не юристъ, самостоятельно ведется переписка лишь по самымъ обычнымъ кредитнымъ дѣламъ, каковы: пересылка векселей, увѣдомленіе о трассированіяхъ, открытіе и закрытіе опредѣленнаго кредита и проч.

б) Во всѣхъ мало мальски спорныхъ или усложненныхъ случаяхъ переписка поручается юрисконсульту или по крайней мѣрѣ провѣряется юристомъ.

в) Вообще, въ благоустроенномъ предпріятіи всегда бываетъ полезно имѣть постояннаго юрисконсульта. На его обязанность возлагается просматривать срочную и вексельныя книги, поступающіе въ портфель документы и текущую переписку по кредитнымъ операціямъ. Только при такомъ порядкѣ можно быть увѣреннымъ, что различныя мѣропріятія будутъ приниматься своевременно и что не будетъ

[1]) Спеціально корреспонденцію такого рода см. въ „Техникѣ Банковаго Дѣла“ пр. Шерра.

въ кредитныхъ дѣлахъ упущеній юридическаго характера. Нечего и прибавлять, что затраты такого рода въ крупныхъ и среднихъ предпріятіяхъ съ лихвою покрываются устраненіемъ различныхъ потерь отъ неосмотрительности и юридическихъ промаховъ; въ мелкихъ же предпріятіяхъ кредитныхъ операцій бываетъ немного, а потому и постоянный совѣтникъ изъ числа юристовъ обходится недорого или же приглашается нѣсколькими дружественными фирмами сообща.

Приводимъ ниже образцы простѣйшихъ писемъ по кредитнымъ операціямъ.

1) Правленію такого-то банка въ Харьковѣ.

Бланкъ и проч.

Мм. Гг.

Желая открыть въ Харьковскомъ отдѣленіи (такого-то) Банка спеціальный счетъ для пользованія ссудами подъ залогъ представляемыхъ нами векселей съ реверсомъ, имѣемъ честь покорнѣйше Васъ просить о зависящемъ распоряженіи, и о послѣдующемъ не оставить насъ увѣдомить.

Имѣемъ честь пояснить, что годовой оборотъ нашихъ операцій по такому счету составилъ бы около Р. 140.000 и что подробныя свѣдѣнія о нашихъ дѣлахъ могутъ сообщить:

Правленіе N-скаго банка здѣсь,

Правленіе Общества Взаимнаго Кредита въ N-скѣ.

Правленіе N-скаго Общественнаго банка, и др.

Въ ожиданіи Вашего отвѣта, съ совершеннымъ почтеніемъ

Товарищество такое-то.

Директоръ. Подпись.

2) Запросъ банкирскому дому:

Бланкъ и проч.

Господамъ такимъ-то.

Мм. Гг.

Ссылаясь на г. А. П. Ракитина, взявшаго на себя трудъ лично переговорить съ Вами и на Гг. (Такихъ-то) съ которыми мы состоимъ въ продолжительныхъ дружескихъ сношеніяхъ, имѣемъ честь обратиться къ Вамъ съ запросомъ, не согласитесь-ли Вы вступить съ нами въ непосредственныя сношенія по открытію намъ кредита, подъ залогъ фондовъ въ размѣрѣ Р. 25.000, въ полное наше распоряженіе.

Въ случаѣ Вашего согласія, не откажите сообщить Ваши условія.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

3) Просьба объ открытіи бланковаго кредита

Бланкъ и проч.

Такимъ-то.

Мм. Гг.

Въ виду расширенія операцій нашего торговаго дома и ссылаясь на ниже поименованныхъ Вашихъ корреспондентовъ, имѣемъ честь ходатайствовать передъ Вами объ открытіи намъ бланковаго кредита въ Вашей Одесской конторѣ. Въ случаѣ согласія не откажите увѣдомить насъ о суммѣ, которую Вы можете предоставить въ наше распоряженіе, и о прочихъ Вашихъ условіяхъ.

Ваши корреспонденты, имѣющіе съ нами непосредственныя дѣла: (слѣдуетъ перечисленіе).

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

4) Письмо о временномъ закрытіи бланковаго кредита.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то (конфиденціально).

Мм. Гг.

Имѣемъ честь Васъ увѣдомить, что вслѣдствіе нынѣшняго стѣсненія де-

нежнаго рынка мы принуждены Васъ просить временно воздержаться отъ пользованія открытымъ Вамъ бланковымъ кредитомъ у насъ.

Просимъ Васъ принять увѣреніе, что къ такой мѣрѣ мы вынуждены лишь стеченіемъ обстоятельствъ, какъ мы надѣемся кратковременныхъ, и что мы почтемъ за удовольствіе возобновленіе Вашихъ сношеній съ нами, какъ только представится къ тому возможность.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

5) Письмо о полномъ закрытіи кредита.

Бланкъ и проч.

Такимъ-то (конфиденціально).

Мм. Гг.

Къ величайшему нашему сожалѣнію мы вынуждены сложившимися обстоятельствами извѣстить Васъ, что поставлены въ необходимость закрыть Вамъ предоставленный кредитъ, что просимъ принять къ свѣдѣнью.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

6) Отвѣтъ на № 5.

Бланкъ и проч.

Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Мы получили Ваше почтенное письмо отъ (т. т. ч.) за № 000 и приняли Ваше извѣщеніе къ свѣдѣнью.

Съ почтеніемъ

Подпись.

7) Препровожденіе векселей въ обезпеченіе счета.

Бланкъ и проч.

Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Вслѣдствіе Вашего почтеннаго письма отъ (т. т. ч.), изъявляя Вамъ нашу признательность за открытіе намъ спеціальнаго счета и полное согласіе на поставленныя Вами условія, имѣемъ честь препроводить къ Вамъ при семъ 4 векселя съ нашими бланками:

Р. 15000,	3	мѣс.,	О. П. Гришина
„ 6000,	6	„	Бр. Строміловыхъ и К⁰
„ 12000,	6	„	А. Ракитина съ С-ми
„ 10000,	9	„	Дм. Левкѣева С-ей

Р. 43000 всего, разныхъ сроковъ, въ обезпеченіе открытаго намъ счета. Просимъ принять увѣреніе, что означенные векселя будутъ нами оплачены своевременно.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

9) Препровожденіе векселей для инкассо [1]).

Бланкъ и проч.

Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Препровождая при семъ 4 векселя [2]), согласно прилагаемой спецификаціи [3]), всего на сумму Р. 36000 — имѣемъ честь покорнѣйше Васъ просить получить по онымъ платежи и таковые, за вычетомъ расходовъ, занести въ кредитъ нашего текущаго счета у Васъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись

Опись (спецификанія) представляемыхъ векселей для инкассо:

№ 145, Р. 4000,— н/ П. Гадалова С.-Петерб. ср. 10 (20) с. м.
„ 146, Р. 10000,— „ Бр. Строміловыхъ и К⁰ ср. 10 (20) с. м.
„ 147, Р. 6000,— „ О. П. Гришина, Рига, ср. 11 (21) с. м.
„ 148, Р. 16000,— „ Дм. Левкѣева С-ей ср. 11 (21) с. м.

Всего на Р. 30000

[1]) Для полученія по нимъ платежей.

[2]) Или счетовъ, по коимъ слѣдуетъ получить платежи.

[3]) Или описи.

9) Запросъ о пріемѣ векселей къ учету.

Бланкъ и проч. Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Препровождая при семъ списокъ 10 векселей на сумму Р. 28.750.—на разныхъ лицъ, имѣемъ честь обратиться къ Вамъ съ запросомъ: не согласитесь-ли Вы принять эти векселя отъ насъ въ учетъ и на какихъ условіяхъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

10) То же.

Бланкъ и проч. Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Имѣемъ честь обратиться къ Вамъ съ просьбой сообщить намъ: не согласитесь-ли Вы открыть намъ кредитъ по учету векселей, въ какомъ размѣрѣ, и на какихъ условіяхъ.

Дополнительныя свѣдѣнья о насъ могутъ доставить Вамъ, гг. Лавровъ и Баженовъ, а также Правленіе Т-ва Тускарскихъ заводовъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

11) Запросъ о безоборотномъ учетѣ:

Бланкъ и проч. Въ такой-то банкъ.

Мм. Гг.

Не откажите сообщить намъ, примете-ли Вы отъ насъ въ безъ-оборотный учетъ на значательную сумму векселя на гг. А. П. Кривцова и К° отъ насъ и какъ великъ былъ бы размѣръ делькредере по такому учету.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

12) Извѣщеніе о мѣстонахожденіи векселя.

Бланкъ и проч. Такимъ-то.

Мм. Гг.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что Вашъ вексель на сумму Р. 1600, на 10/20 марта 1900 г. находится у насъ. Благоволите обратиться для учиненія платежа въ нашу главную контору, по адресу на семъ бланкѣ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

13) По поводу опротестованнаго въ непринятіи переводнаго векселя.

Бланкъ и проч. Такимъ-то.

Мм. Гг.

Имѣемъ честь Васъ увѣдомить, что учтенный Вами у насъ вексель Р. 5000 на К. Грачева, ср. 10—20 марта 1900 г. означенной фирмой не принятъ и потому опротестованъ въ непринятіи. До выясненія дальнѣйшихъ обстоятельствъ благоволите снабдить насъ обезпеченіемъ на эту сумму.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

14) Препровожденіе векселя къ акцепту.

Бланкъ и проч. Такимъ-то.

Мм. Гг.

Имѣемъ честь препроводить къ Вамъ 4 векселя, согласно прилагаемой описи, которые благоволите представить къ акцепту и затѣмъ возвратить намъ по почтѣ. Въ случаѣ отказа одного изъ трассатовъ, благоволите возвратить намъ вексель безъ протеста (или съ протестомъ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

15) Порученіе опротестовать вексель.

Бланкъ и проч. Такимъ-то

Мм. Гг.

Имѣемъ честь просить Васъ, находящійся у Васъ на храненіи (въ депо) отъ насъ вексель

Р. 1000, Т. Климова, по кр. опротестовать и затѣмъ вексель вмѣ-

стѣ съ протестомъ возвратить намъ по почтѣ.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

§ 17. Переписка по поводу должностей.

Добиваясь мѣста, проситель долженъ предлагать свои услуги въ скромныхъ, но достойныхъ выраженіяхъ, безъ искательства и голословныхъ завѣреній въ своемъ усердіи. Въ письмѣ должно быть указано: гдѣ и въ какихъ должностяхъ проситель служилъ, какое образованіе получилъ, на какія атестаты и рекомендаціи онъ можетъ сослаться и чего именно добивается. Всякое лишнее слово въ такомъ письмѣ болѣе вредно, чѣмъ полезно. Нечего и пояснять, что показанія о своей прежней дѣятельности проситель долженъ излагать правдиво и полностью, имѣя въ виду, что все равно будутъ наведены справки, при чемъ всякая неясность въ показаніяхъ будетъ болѣе вредна просителю, чѣмъ прямодушное указаніе отдѣльнаго неблагопріятнаго случая. Документы, прилагаемые къ такому письму, посылаются либо въ подлинникахъ либо въ засвидѣтельствованныхъ копіяхъ.

Образцы:

1) Такимъ-то

Мм. Гг.

Ссылаясь на Ваше объявленіе, напечатанное въ № 00 Торгово-Промышленной газеты, осмѣливаюсь предложить Вамъ свои услуги въ должности помощника бухгалтера.

Въ настоящее время я состою въ такой же должности въ Товариществѣ А. Калистратова и К° и не имѣю причинъ быть недовольнымъ своимъ мѣстомъ. Для меня было бы, однако, большимъ преимуществомъ перейти на службу къ Вамъ какъ вслѣдствіе большихъ размѣровъ Вашего предпріятія, такъ и въ виду предпочтительности службы въ столицѣ. Мнѣ представляется притомъ случай искать мѣсто въ столицѣ, отнюдь не нарушая интересовъ Т-ва, которому теперь служу, такъ какъ я могу быть замѣщенъ служащимъ, вполнѣ подготовленнымъ занять мое мѣсто. Я обращаюсь къ Вамъ съ вѣдома директора Т-ва Г-на Калистратова, и получилъ отъ него разрѣшеніе сослаться на его личную атестацію о моей службѣ, какъ и разсчитывать на его благосклонную поддержку вообще. По окончаніи курса наукъ въ №-скомъ коммерческомъ училищѣ, я всѣ истекшіе съ того времени пять лѣтъ служилъ въ конторѣ Т-ва А. Калистратова и К° въ различныхъ должностяхъ. При семъ имѣю честь представить атестатъ Правленія Т-ва А. Калистратова и К°, а также засвидѣтельствованную копію съ атестата Коммерческаго училища.

Условія службы у Васъ мнѣ въ общихъ чертахъ извѣстны изъ разспросовъ черезъ знакомыхъ. Въ случаѣ согласія Вашего войти въ ближайшее разсмотрѣніе настоящаго моего ходатайства, могу указать на главнаго бухгалтера №-скаго банка А. П. Савельева и на управляющаго С.-Петербургской конторой Х-скаго Земельнаго банка Т. В. Игнатьева, какъ на лицъ лично меня знающихъ.

Покорнѣйше прошу Васъ принять увѣреніе, что Ваше согласіе принять меня на должность я почту за особое счастіе и что я приложу всѣ усилія оправдать довѣріе, которое надѣюсь отъ Васъ заслужить.

Въ ожиданіи Вашего отвѣта съ совершеннымъ почтеніемъ

Подпись.

2) Отвѣтъ на № 1.

Бланкъ и проч. Такому-то

М. Г.

Я получилъ Ваше письмо съ ходатайствомъ о предоставленіи Вамъ незамѣщенной еще у насъ должности помощника бухгалтера. Такъ какъ мнѣ довелось въ тотъ же день видѣться съ г. Игнатовымъ, и онъ отозвался о Васъ вполнѣ благопріятно, а представленныя Вами атестаціи не оставляютъ желать ничего лучшаго, я безъ дальнѣйшихъ колебаній рѣшаюсь принять Васъ на должность помощника бухгалтера и посылаю Вамъ для подписи съ засвидѣтельсвованіемъ нотаріальнымъ порядкомъ проектъ условія. Въ то же время пишу г-ну Калистратову, такъ какъ ставлю непремѣннымъ условіемъ Вашего поступленія къ намъ на службу его удостовѣреніе, что переговоры съ Вами были ведены съ его вѣдома и согласія.

Если Ваше поступленіе къ намъ на службу состоится, прошу Васъ прибыть въ Петербургъ и принять дожность 1-го сентября с. г., какъ указано въ контрактѣ.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

3) Г-ну Главно-упраляющему таки-ми-то заводами.

М. Г.

Я только что узналъ, что въ Вашей главной конторѣ освобождается должность старшаго бухгалтера и такъ какъ я уже много лѣтъ имѣю честь быть Вамъ лично извѣстенъ, осмѣливаюсь ходатайствовать о предоставленіи этой должности мнѣ. Льщу себя надеждой, что съумѣлъ бы вполнѣ оправдать Ваше довѣріе, а что касается опытности и знанія дѣла, то Вамъ извѣстно, располагаю-ли я таковыми въ достаточной мѣрѣ.

Если бы мое ходатайство явилось запоздалымъ, или по другимъ причинамъ Вы не нашли бы возможнымъ согласиться на мою просьбу, не откажите оставить мои домогательства въ тайнѣ, такъ какъ не скрою отъ Васъ, что обращаюсь къ Вамъ безъ вѣдома г-на Трескина. Если же Вы найдете возможнымъ согласиться на мою просьбу, я берусь доставить вполнѣ удовлетворительнаго замѣстителя моей теперешней должности и ручаюсь, что А. П. Трескинъ, которому я многимъ обязанъ и 12 лѣтъ служилъ добросовѣстно, не будетъ въ претензіи.

Покорнѣйше прошу Васъ принять увѣреніе въ моемъ совершенномъ уваженіи.

Подпись.

4) Такому-то.

М. Г.

Имѣю честь обратиться къ Вамъ съ ходатайствомъ по слѣдующему поводу: На заводѣ И. Г. Ромина освобождается должность управляющаго. Такъ какъ послѣ ликвидаціи дѣлъ Т-ва Успенской Мануфактуры я до настоящаго времени не пріискалъ себѣ удовлетворительнаго мѣста, для меня было бы большимъ счастіемъ получить должность управляющаго заводомъ г-на Ромина. Я уже обратился къ нему съ предложеніемъ своихъ услугъ и въ то же время осмѣливаюсь, въ виду Вашей постоянной благосклонности ко мнѣ, просить Вашей поддержки моей просьбы. Вамъ извѣстна вся моя дѣятельность, и Ваше авторитетное мнѣніе имѣло бы, конечно, рѣшающее значеніе въ дѣлѣ. Если найдете меня достойнымъ должности, которой я добиваюсь, не откажите написать И. Г. Ромину. Со своей стороны могу завѣ-

рить, что приложу всѣ усилія вполнѣ оправдать Вашу рекомендацію и, зная въ общихъ чертахъ положеніе дѣлъ на Роминскомъ заводѣ, надѣюсь даже принести г-ну Ромину существенную пользу дальнѣйшимъ поднятіемъ производства, въ которомъ, какъ Вамъ извѣстно, я имѣю много опытности и спеціальныхъ знаній.

Заранѣе прошу Васъ принять увѣренія въ моей благодарности за все, что Вы найдете возможнымъ для меня сдѣлать и остаюсь съ неизмѣннымъ къ Вамъ уваженіемъ и преданностью.

Подпись.

5) Такому-то.

М. Г.

Въ виду прекращенія дѣлъ фирмы К. и П. Левкѣевыхъ и будучи Вамъ лично извѣстенъ, осмѣливаюсь обратиться къ Вамъ съ просьбой о предоставленіи мнѣ какой-либо должности въ Вашей Главной Конторѣ. Въ виду того, что свободной вакансіи можетъ не оказаться, и располагая еще нѣкоторыми средствами, я согласился бы служить нѣсколько мѣсяцевъ безъ жалованія, такъ какъ возможность получить затѣмъ у Васъ должность цѣню выше немедленнаго полученія мѣста въ незнакомомъ мнѣ торговомъ домѣ.

При семъ имѣю честь представить документы о моемъ образованіи и службѣ. О послѣдующемъ прошу не отказать въ увѣдомленіи.

Съ совершеннымъ почтеніемъ.

Подпись.

Съ удовольствіемъ поддерживаемъ ходатайство г-на Н. Н. Н. котораго можемъ рекомендовать какъ чрезвычайно полезнаго, прилежнаго и добросовѣстнаго служащаго, одинаково свѣдущаго въ конторскихъ и товарныхъ дѣлахъ, и съ которымъ мы разстанемся лишь съ большимъ сожалѣніемъ.

Съ почтеніемъ

К. и П. Левкѣевы.

6) Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Мы получили Ваше письмо съ ходатайствомъ о принятіи Васъ на сверхштатную должность въ нашу Главную Контору и поддерживаемое г-ми К. и. П. Левкѣевыми. Изъявляя на это согласіе, рѣшаемся однако, въ виду особо-благопріятныхъ о Васъ свѣдѣній, предложить Вамъ нѣчто лучшее: не пожелаете-ли принять должность завѣдывающаго нашимъ Казанскимъ складомъ съ окладомъ въ 2,400 руб. въ годъ? Для полученія этого мѣста, согласно установленнымъ у насъ правиламъ, Вы должны внести залогъ въ размѣрѣ Р. 3,000. Въ случаѣ согласія, потрудитесь увѣдомить насъ телеграмиой и немедленно прибыть въ Петербургъ для заключенія условія, такъ какъ должность въ Казани освобождается 1-го мая.

Сверхъ-штатную должность безъ жалованья Вы можете получить у насъ во всякое время, но предупреждаемъ Васъ, что освобожденія подходящей для Васъ вакансіи въ Главной Конторѣ въ ближайшемъ будущемъ не предвидится.

Съ почтеніемъ.

Подпись.

II. КОНТОРСКІЕ ДОКУМЕНТЫ.

§ **I. Общія правила.** Въ конторской практикѣ постоянно приходится выдавать и принимать документы, имѣющіе серьезное юридическое значеніе. Форма этихъ документовъ играетъ въ дѣлахъ важную роль и не можетъ быть нарушена безъ большаго или меньшаго вреда для дѣлъ. Такъ вексель, написанный не по правиламъ вексельнаго устава, превращается въ простую расписку; расписка, не помѣченная днемъ выдачи, теряетъ всякое значеніе; неправильности въ оплатѣ документовъ гербовымъ сборомъ ведутъ иногда къ тяжелымъ штрафамъ и т. д.

Поэтому необходимо знать формы документовъ главнѣйшихъ видовъ и отнюдь не отступать отъ этихъ формъ въ повседневной практикѣ. Когда же представляется случай неясный или спорный, всякая благоустроенная контора уклоняется отъ непосредственнго пріема или выдачи сомнительнаго документа и поручаетъ оформить дѣло своему юрисконсульту или нотаріусу.

Документы, встрѣчающіеся въ повседневной конторской практикѣ, принадлежатъ къ слѣдующимъ категоріямъ: 1) Расписки и квитанціи. 2) Обязательства, ручательства векселя, надписи и заемныя письма. 3) Довѣренности и полномочія. 4) Договоры (условія, контракты). 5) Свидѣтельства, заявленія, прошенія. 6) Прейскуранты. 7) Протоколы. 8) Счета. 9) Контокуренты, 10) Накладныя, коносаменты. Изъ документовъ этихъ категорій только сомнительные, особенно важные и особенно-отвѣтственные передаются для составленія или исправленія юрисконсульту. Документы болѣе сложные всегда составляются юристами.

§ **2. Расписки и квитанціи.** Распиской называется отдѣльный документъ, коимъ свидѣтельствуется, что одно лицо (или учрежденіе) приняло отъ другого какія-либо цѣнности. Квитанція та же расписка, но составленная на какомъ-либо другомъ документѣ, отъ котораго въ нѣкоторыхъ случаяхъ можетъ быть отрѣзана. Всякая расписка и всякая квитанція на сумму свыше 5 руб. подлежитъ въ Россіи оплатѣ 5 копѣечнымъ гербовымъ сборомъ.

Въ распискѣ обязательно должны значиться: день полученія, кто получилъ, что именно, отъ кого и на какой предметъ; затѣмъ слѣдуетъ подпись. Если расписка выдается въ двухъ или нѣсколькихъ экземплярахъ (по дѣламъ препоручительнымъ), то это обозначается въ ея текстѣ.

1) Простая расписка:

1899 года декабря 5 дня я, нижеподписавшійся, получилъ отъ Курскаго 2-й гильдіи купца Ивана Лаврова десять тысячъ рублей (10,000 руб.) для передачи инженеру Николаю Ивановичу Мотягину.

Управляющій Вознесенскимъ Чугунолитейнымъ заводомъ Никита Мельгуновъ. (Подпись черезъ 5 коп. марку).

2) Коммерческая расписка:

1899 г. 16 мая получено отъ П. Мягкова въ уплату по нашему счету отъ 31 марта 1899 г. за № 118 *триста сорокъ два руб. 50 коп.* (342 р. 50 к.).

По довѣренности Бр. Ракитиныхъ. Бухгалтеръ П. Кривцовъ.
(Подпись черезъ марку).

3) Квитанція на счетѣ:

По сему счету сто двадцать шесть руб. 34 к. получилъ сполна. 27 августа 1899 г. (Подпись черезъ марку).

4) Квитанція отрывная [1]):

Ст. прих. реестра № 00   Р. 47. 40 к.

Кассой Н-скаго Коммерческаго банка получено отъ В. Нарвскаго въ уплату слѣдуемыхъ съ него по счету отъ 17 Апр. № 16,415 сорокъ семь руб. 40 коп.

1899 года Апр. 20 дня. Принялъ А. Лосевъ. (ч. м.).

5) Расписка въ принятіи товара:

Принятъ по накладной отъ 27 Января 1899 года за № 44 доставленный возчиками Архипомъ Симоновымъ съ товарищами грузъ изъ с. Мостовскаго, всего 64 мѣста, вѣсомъ брутто 426 пуд. 10 фунт., по наружному осмотру въ исправности. Горскъ 31 Января 1899 г. Кладовщикъ П. Акимовъ.

6) Квитанція (отрывная) страхового общества [2]):

№ дѣла 0000   М. М.

Квитанція № 00000   10 к.

Общества страхованія жизни (Такому-то).

Главная касса получила отъ Г-на Н. Н. по полису за № 000/000 Р. 000, 00 въ уплату преміи за 6 мѣсяцевъ, т. е. съ 22 іюня 1898 г. по 22 дек. 1898 г.

С.-Петербургъ 23 іюня 1898 г.

Директоръ (Подпись).

Расчетъ

Преміи	Р.	00,00
Казен. пошлины. . .	„	0,00
Расходъ по контролю.	„	0,00
Стоимость полиса . .	„	0,00
Гербовыя марки. . .	„	00
Итого . .	Р.	000,00

[1]) Отрывную или отрѣзную расписку именуютъ обыкновенно квитанціей, такъ какъ она не имѣетъ вполнѣ самостоятельнаго значенія, а является дополненіемъ къ свѣдѣніямъ, заносимымъ въ корешокъ.

[2]) Такія квитанціи оплачиваются 10-ти копѣечн. гербовыми марками.

7) Сохранная расписка:

Тысяча восемьсотъ девяносто девятаго года, января пятнадцатаго числа я, нижеподписавшійся, принялъ на храненіе отъ артельщика Петра Яковлевича Иванова одинъ билетъ 1-го внутренняго займа съ выигрышами, серія 00000, № 00, съ купонами по іюль 1898 года включительно, каковой билетъ обязуюсь возвратить Иванову по первому его требованію.

Подпись черезъ марку.

8) Квитанція (отрѣзная) въ принятіи должностного залога.

Квитанція № 000

1899 года, Сентября, 5 дня, принято Главной Конторой Калитинскихъ Металлургическихъ заводовъ отъ льговскаго мѣщанина Артемія Николаевича Пузанова въ залогъ по исправленіи имъ обязанностей кассира въ конторѣ Верхне-Калитинскаго завода, согласно условію съ нимъ отъ 3 сентября 1899 года, тысяча рублей (1000 р.) наличными деньгами [1]).

Управляющій Главной Конторой Калитинскихъ Металлургическихъ заводовъ.

Подпись.

9) Отпускная квитанція:

Контора Гутуевскихъ товарныхъ складовъ благоволитъ выдать подателю сего, нашему артельщику Петру Осипову, изъ числа находящихся на храненіи въ Гутуевскихъ складахъ нашихъ товаровъ

▽ 10 ящиковъ Канифоли №№ 181—190, вѣсомъ брутто 43 пуда 20 ф. подъ расписку на семъ Осипова.

Управляющій Ладожскимъ Судостроительнымъ заводамъ

(Подпись).

[1]) Если нѣтъ отдѣльнаго письменнаго договора, въ квитанціи обозначаются подробно условія возвращенія залога.

Десять ящиковъ №№ 180—190, вѣсомъ бр. 43 пуда 20 ф. получилъ. Артельщикъ Осиповъ. (М. 5 к.)

10) Ордеръ на выпускъ товара изъ склада

ОРДЕРЪ № 000

на выпускъ товара изъ (т.т.) склада.

Предлагается выдать (такому-то) находящіеся на храненіи въ (такомъ-то) складѣ предметы.

Знаки.	№№	Число мѣстъ.	Родъ укупорки.	Предметы.	Вѣсъ.	
					Пуд.	Ф.
П	140—144	5	Тюки.	Пряжа джутовая.	26	10

Получено при выдачѣ предметовъ:

За храненіе . . . . . Р. — 30 к.
Дополнительныхъ . . „ — —
Гербоваго сбора . . . „ — 5 к.

М. 5 к.

Всего Р. — 35 к.

6 Сентября 1899 года.

Кассиръ. (Подпись).

Пять тюковъ получилъ 7 Сентября 1899 года. Артельщикъ (подпись).

11) Сохранная расписка безъ цѣны.

(Такого-то дня, мѣсяца и года) я, нижеподписавшійся, принялъ на храненіе отъ (такого-то) шкатулку, при мнѣ обвязанную и запечатанную его (такого-то) именною печатью, вѣсомъ $26^1/_2$ фунтовъ, съ содержимымъ мнѣ не объявленнымъ, каковую шкатулку обязуюсь возвратить (такому-то) или кому онъ прикажетъ по первому требованію.

Подпись (М.).

12) Расписка взамѣнъ возврата документа:

(Такого-то дня, мѣсяца и года) я, нижеподписавшійся получилъ отъ (такого-то) пятьсотъ руб. (500 р.) въ возвратъ выданныхъ ему подъ его расписку отъ 2 Апрѣля 1898 года, которая мною утрачена и которую объявляю недѣйствительной. С.-Петербургъ. Подпись (М.).

§ 3. Обязательства долговыя и по поручительству.

1) Образецъ простого векселя (на вексельной бумагѣ).

Срокъ 10/20 авг. 1899 г.

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Вексель на руб. 622.50 к.

Отъ сего десятаго мая тысяча восемсотъ девяносто девятаго года черезъ три мѣсяца по сему моему векселю повиненъ я заплатить въ г. С.-Петербургѣ Курскому 1-й гильдіи купцу Андрею Ларіонову или кому онъ прикажетъ шестьсотъ двадцать два рубля и 50 копѣекъ, каковую сумму я отъ него наличными деньгами получилъ сполна. С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Никита Амосовъ.

2) То же:

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Вексель на Руб. 622. 50 коп.

Десятаго августа тысяча восемсотъ девяносто девятаго года по сему моему векселю повиненъ я заплатить въ г. С.-Петербургѣ Курскому 1-й гильдіи купцу Андрею Ларіонову или его приказу шестьсотъ двадцать два руб. 50 коп., которые я отъ него наличными деньгами (или товаромъ) получилъ сполна. С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Никита Амосовъ.

3) Вексель по довѣренности:

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Вексель на Руб. 622. 50 коп.

Десятаго августа тысяча восемсотъ девяносто девятаго года по сему моему векселю повиненъ вѣритель мой С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Никита Петровичъ Амосовъ заплатить въ С.-Петербургѣ приказу Курскаго 1-й гильдіи купца Андрея Ларіонова шестьсотъ двадцать два руб. 50 коп., которые я отъ Ларіонова, въ силу данной мнѣ вѣрителемъ моимъ довѣренности, наличными деньгами (или товаромъ) получилъ сполна. С.-Петербургскій мѣщанинъ Яковъ Матвѣевъ.

4) Переводный вексель:

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Вексель на Руб. 622. 50 коп.

Двадцатаго августа тысяча восемсотъ девяносто девятаго года по сему моему переводному векселю извольте заплатить мнѣ или моему приказу шестьсотъ двадцать два руб. 50 копѣекъ, каковую сумму Вы отъ меня наличными деньгами (или товаромъ) сполна получили и поставьте эту сумму на мой счетъ согласно моему увѣдомительному письму отъ сего числа.

С.-Петербургскому 2-й гильдіи купцу Н. П. Амосову въ С.-Петербургѣ.	Курскій 1-й гильдіи купецъ А. Ларіоновъ.

5) То же:

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Вексель на Руб. 622. 50 коп.

Въ три мѣсяца отъ вышеобозначеннаго числа извольте заплатить по сему моему первому векселю инженеру Алѣксѣю Егорову въ С.-Петербургѣ или кому онъ прикажетъ шестьсотъ двадцать два руб. 50 коп., которые я отъ него наличными деньгами (или товаромъ) получилъ сполна безъ увѣдомительнаго письма.

С.-Петербургскому 2-й гильдіи купцу Н. П. Амосову въ С.-Петербургѣ.	Курскій 1-й гильдіи купецъ А. Ларіоновъ.

Первый (или Прима).

6) Второй вексель:

С.-Петербургъ 10 іюня 1899 г.

Вексель на Руб. 622. 50 коп.

Въ шестьдесятъ дней, считая отъ вышеписаннаго числа, извольте заплатить по сему моему второму векселю, если по первому не заплачено, (такому-то) или кому онъ прикажетъ шестьсотъ двадцать два руб. 50 коп. и т. д.

7) Ручательство, пишется на лицевой сторонѣ векселя ниже подписи векселедателя:

„Въ платежѣ ручаюсь. Московскій 2-й гильдіи купецъ Николай Анцыфоровъ“.

8) Простая полная передаточная надпись, на оборотѣ векселя, поперекъ:

„Вмѣсто меня заплатите приказу (такого-то). Стоимость получена наличными деньгами (или товаромъ). С.-Петербургъ 5 іюня 1899 года. Курскій купецъ А. Ларіоновъ.

9) Безъ-оборотная надпись:

„Безъ оборота на меня заплатите приказу (такого-то) и т. д.

10) Довѣренность на полученіе денегъ по векселю, на оборотѣ векселя:

„Довѣряю (такому-то) получить. С.-Петербургъ 20 августа 1899 г. Н. Амосовъ.“

11) Надпись о принятіи (акцептѣ) переводнаго векселя. На лицевой сторонѣ векселя поперекъ текста:

„Принятъ (такого-то года, мѣсяца и числа) Н. П. Амосовъ“.

12) На второмъ векселѣ можетъ быть сдѣлана надпись, кому выданъ первый; дѣлается ниже подписи:

„Первый для акцепта выданъ (такому-то). (Годъ, мѣсяцъ и число).“

13) На переводномъ векселѣ можетъ быть сдѣлана приписка на лицевой сторонѣ ниже подписи.

„Въ случаѣ надобности у (такого-то.“

Такой надписью указывается посредникъ на случай непринятія векселя трассатомъ.

14) Вексельное обязательство; на вексельной бумагѣ:

Срокъ 2 сентября 1899 г.

Обязательство.

Я, нижеподписавшійся, симъ обязуюсь выкупить къ вышеписанному сроку заложенныя мною (у такихъ-то) подробно перечисленныя въ особомъ объявленіи процентныя бумаги, подъ залогъ коихъ въ ссуду тысячу рублей я отъ нихъ сполна получилъ. (Слѣдуютъ добавочныя условія, напр. на случай пониженія биржевой цѣны бумагъ и т. п.).

Этимъ же условіямъ я подчиняюсь въ случаѣ продленія срока ссуды.

(Городъ, день, мѣсяцъ, годъ.

Подпись).

15) Переводное письмо:

С.-Петербургъ 10 мая 1899 г.

Переводное письмо № 000.

Такимъ-то

въ Кіевѣ.

По представленіи сего переводнаго письма извольте заплатить приказу (такого-то) тысячу рублей, согласно нашему письму отъ сего числа, и поставьте на нашъ счетъ съ увѣдомленіемъ.

(Подпись).

16) Заемное письмо:

Тысяча восемсотъ девяносто девятаго года, мая, десятаго дня я, нижеподписавшійся, получилъ заимообразно отъ (такого-то) тысячу рублей наличными деньгами, за каковые обязуюсь уплачивать (такому-то) пять процентовъ въ годъ по полугодіямъ и каковыя обязуюсь возвратить по первому требованію въ двухъ-мѣсячный срокъ. С.-Петербургъ. (Званіе и подпись).

(Гербовой сборъ по расчету актовой бумаги).

17) Реверсъ:

Мы, нижеподписавшіеся, даемъ настоящую подписку въ томъ, что ручаемся круговой порукой въ предѣлахъ пяти тысячъ рублей за дѣйствія ряжскаго мѣщанина Ивана Герасимовича Никифорова по исполненію имъ обязанностей кассира Главной Конторы Торговаго Дома И. Калитинъ и К°. Москва 1899 года, сентября 14 дня.

Московскій купецъ Иванъ Голубевъ.

Московскій 1-й гильдіи купецъ Никита Ляховъ.

Ряжскій мѣщанинъ Григорій Крыловъ.

(Засвидѣтельствованіе и оплата гербовымъ сборомъ у нотаріуса, или на актовой бумагѣ по расчету).

§ **4. Поручительства и передачи правъ.**

Документы относительно поручительства (ручательства) какъ и относительно передачи какихъ-либо правъ, когда они бываютъ составлены въ видѣ отдѣльныхъ актовъ, являются въ сущности простыми договорами, подлежащими, слѣдовательно, оплатѣ актовымъ

сборомъ. Обыкновенно, такіе документы свидѣтельствуются у нотаріуса. При неправильной оплатѣ гербовымъ сборомъ документъ своей силы не теряетъ, но въ случаѣ судебнаго дѣла оплачивается десятикратной суммой недоплаченнаго гербоваго сбора.

Образцы:

1) Обыкновенное поручительство:

Я, нижеподписавшійся, даю настоящую подписку въ томъ, что если (такой-то) не уплатитъ (такому-то) въ (такой-то) срокъ по счету отъ (такого числа № 00) тысячу пятьсотъ руб., я повиненъ заплатить приказу (такого-то) означенную сумму тысячу пятьсотъ рублей по первому его требованію сполна. С.-Петербургъ, 10 мая 1899 года. (Полная подпись).

На векселяхъ и принятыхъ счетахъ такому же обязательству равносильна бланковая надпись.

2) Уступка правъ:

Я, нижеподписавшійся, продалъ въ рукописи Леонтію Борисовичу Нагелю составленное мною руководство подъ заглавіемъ „Биржевыя разсчетныя таблицы,“ въ полную его собственность, съ передачей ему всѣхъ моихъ авторскихъ правъ, за сумму тысячу рублей (1000 р.), каковую наличными деньгами отъ него полностью получилъ. С.-Петербургъ, 16 октября 1898 года Иванъ Кожуховъ.

§ 5. Довѣренности и полномочія.

Образцы [1]);

1) Частная довѣренность, на полученіе денегъ въ отдѣльномъ случаѣ (чаще всего въ видѣ надписи на другомъ документѣ):

Я, нижеподписавшійся, довѣряю артельщику Ивану Никифорову Чеблыкину получить изъ N-скаго банка причитающіяся мнѣ къ выдачѣ по счету моему отъ 15 апрѣля 1898 года за № 69 шестьсотъ сорокъ весемь рублей 30 коп. (648 р. 30 к.), каковыя прошу выдать подъ росписку Чеблыкина. С.-Петербургъ 4 мая 1898 г.

Андрей Топорнинъ.

2) Довѣренность адвокату на веденіе отдѣльнаго дѣла:

Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Симъ уполномочиваю Васъ ходатайствовать, гдѣ будетъ слѣдовать по закону, о взысканіи въ мою пользу денегъ съ процентами по протестованнымъ векселямъ Григорія Яковлева и К° въ С.-Петербургѣ и вообще быть въ этомъ дѣлѣ моимъ повѣреннымъ во всѣхъ правительственныхъ и судебныхъ учрежденіяхъ и у должностныхъ лицъ; предъявлять иски и отвѣчать передъ судомъ; вступать въ дѣла въ качествѣ третьяго лица и привлекать третьихъ лицъ къ дѣлу; подписывать и подавать всякаго рода бумаги; просить и получать копіи, справки и другіе документы; выслушивать рѣшенія, опредѣленія и приговоры, объявлять на нихъ удовольствіе или неудовольствіе; приносить частныя апелляціонныя и кассаціонныя жалобы и отзывы и просьбы объ отмѣнѣ и пересмотрѣ рѣшеній, вошедшихъ въ законную силу; получать исполнительные листы и производить по нимъ взысканія; взыскивать убытки и судебныя издержки; прекращать дѣла миромъ какъ до суда, такъ и при судебномъ ихъ разборѣ; заключать мировыя сдѣлки; при продажѣ имущества съ публичнаго торга принимать участіе въ описи, оцѣнкѣ, торгахъ и переторжкахъ; просить о личномъ задержаніи и объявленіи несостоя-

---

[1]) Подробности въ отдѣлѣ „Законовѣдѣнья“.

тельнымъ должника; участвовать въ общихъ собраніяхъ кредиторовъ, конкурсѣ и администраціи со всѣми правами и голосомъ мнѣ принадлежащими; вообще по поручаемому Вамъ настоящему дѣлу замѣнять меня и во всемъ принимать слѣдуемыя мнѣ имущества и деньги подъ Ваши за меня росписки.

Во всемъ, что Вы по сей довѣренности сдѣлаете, я Вамъ вѣрю, спорить и прекословить не буду. Московскій 2-й гильдіи купецъ Никифоръ Аверьяновъ.

(М. 80 к.).

Довѣренность сія принадлежитъ (такому-то).

3) Довѣренность разъѣзжему приказчику (коми-вояжеру).

Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Симъ уполномочиваемъ Васъ принимать за насъ заказы и платежи, выдавать росписки въ принятіи таковыхъ, ходатайствовать отъ нашей фирмы гдѣ и какъ будетъ слѣдовать по закону, подавать жалобы и уполномочивать повѣренныхъ лицъ на веденіе судебныхъ дѣлъ, вообще замѣнять насъ во всѣхъ случаяхъ, когда этого потребуютъ наши интересы.

Во всемъ, что Вы по сей довѣренности учините, мы Вамъ вѣримъ, спорить и прекословить не будемъ.

(М. 80 к.).

И. Адріановъ и Б. Разсохинъ.

Довѣренность сія принадлежитъ (такому-то).

4) Полная довѣренность главноуправляющему дѣлами.

Такому-то.

Бланкъ и проч.

М. Г.

Предоставляя Вамъ должность главно-управляющаго моими дѣлами, симъ уполномочиваю Васъ: получать за меня деньги, процентныя бумаги и всякіе другіе документы а также всѣхъ родовъ почтовую корреспонденцію, денежную, страховую и простую; подписывать отъ моего имени и выдавать квитанціи, расписки и всякаго рода заемныя обязательства, въ томъ числѣ векселя; принимать векселя и представлять къ учету въ кредитныя учрежденія; принадлежащее мнѣ имущество закладывать, перезакладывать и продавать; отъ другихъ лицъ принимать залоги; совершать мѣновыя сдѣлки; дѣлать поручительныя, передаточныя и бланковыя надписи; производить платежи; совершать закупки; переводить капиталы; подписывать объявленія, письма и телеграммы; принадлежащіе мнѣ капиталы представлять въ кредитныя учрежденія на вклады и на текущій счетъ; подписывать и выдавать чеки. Всѣ вышеперечисленныя операціи предоставляю Вамъ совершать въ суммахъ, на сроки, на условіяхъ и съ неустойками по Вашему усмотрѣнію; по всѣмъ касающимся меня дѣламъ быть моимъ представителемъ съ правомъ уполномочивать отъ себя другихъ лицъ; подписывать и подавать всякаго рода бумаги; получать и представлять копіи, справки и документы; исполнять всѣ формальности и вмѣсто меня расписываться, гдѣ это потребуется.

Во всемъ, что Вы по сей довѣренности учините, я Вамъ вѣрю, спорить и прекословить не буду.

Московскій 2-й гильдіи купецъ Никифоръ Аверьяновъ. (М. 80 к.)

5) Удостовѣреніе:

Бланкъ и проч.

Предъявитель сего (такой-то).

уполномоченъ нами заступать насъ на (такихъ-то) торгахъ и внести за насъ слѣдуемыя суммы.

И. Адріяновъ и Б. Разсохинъ (М. 80 к.)

6) Удостовѣреніе.

Бланкъ и проч. Предъявитель сего (такой-то.) отправленъ нами сегодня въ Одессу съ различными цѣнными документами на общую сумму Р. 000000 для сдачи таковыхъ въ Одесское отдѣленіе N-скаго банка, что подписью и приложеніемъ нашей печати удостовѣряемъ.

М. П. Подпись (М. 80 к.)

§ **6. Договоры.** (условія, контракты), какъ уже сказано, должны составляться на актовой бумагѣ или съ соотвѣтственной оплатой гербовыми марками во всѣхъ случаяхъ, когда упоминается въ нихъ какая-либо опредѣленная цѣнность. Если же опредѣленной суммы въ договорѣ не упоминается, гербовая оплата ограничивается 80 копѣйками съ листа. Юридическое значеніе договора документъ не теряетъ, хотя бы былъ неправильно оплаченъ гербовымъ сборомъ, причемъ договорившіяся стороны рискуютъ только заплатить десятикратную сумму недоплаченнаго сбора. Значеніе договора сохраняютъ вообще документы, какъ бы они ни были составлены, если изъ нихъ ясно видны установленныя договорившимися сторонами условія. Тѣмъ не менѣе приходится рекомендовать самое педантичное отношеніе къ составленію договоровъ, не пренебрегая ни наружною формою, ни установившимися выраженіями, настолько важно, что бы подобный документъ былъ неоспоримъ и чтобы не дѣлалось даже попытокъ истолковывать его противно предположеніямъ составителей.

Всѣ крупныя торговыя сдѣлки основываются на договорахъ, но чаще другихъ приходится имѣть дѣло съ договорами слѣдующихъ родовъ: по составленію товариществъ, по найму служащихъ, по подрядамъ, по найму помѣщеній, по транспортированію грузовъ, по страхованію и по долговымъ обязательствамъ.

Образцы.

1) Товарищескій договоръ.

(М. 80 к.) С.-Петербургъ. Тысяча восемьсотъ девяносто девятаго года, ноября, одиннадцатаго числа, мы нижеподписавшіеся Псковскій 2-й гильдіи купецъ Павелъ Николаевичъ Аристовъ и С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Иванъ Артемьевичъ Филипповъ заключили между собою настоящій товарищескій договоръ въ слѣдующемъ: 1) Я, Аристовъ, открывая въ Псковѣ торговлю льномъ и льняной пряжей подъ фирмою „Павелъ Аристовъ и К°“, принимаю Ивана Артемьевича Филиппова вкладчикомъ въ означенную торговлю; 2) капиталъ товарищества образуется изъ вносимыхъ нами, Аристовымъ и Филипповымъ, равныхъ частей, по сорока тысячъ рублей, и составляетъ всего восемьдесятъ тысячъ рублей; 3) завѣдываніе всѣми дѣлами нашего товарищескаго предпріятія составляетъ исключительное право Аристова, но торговыя книги должны быть ведены установленнымъ порядкомъ и Филипповъ имѣетъ право во всякое время провѣрять таковыя книги, какъ и относящіяся къ нимъ оправдательные документы; 4) всякіе документы, бумаги и письма отъ имени товарищества должны быть подписаны лишь Аристовымъ или уполномоченнымъ имъ лицомъ, причемъ подписывать Аристовъ долженъ: „Павелъ Аристовъ и К°“; 5) по долговымъ обязательствамъ товарищества Аристовъ отвѣчаетъ всѣмъ своимъ достояніемъ, Филипповъ же лишь своимъ вкладомъ въ размѣрѣ сорока тысячъ рублей; 6) какъ прибыль, могущая оказаться въ дѣлѣ, за покрытіемъ всѣхъ безъ исключенія расходовъ, такъ и убытокъ, если таковой окажется,

дѣлятся между Аристовымъ и Филипповымъ поровну; 7) на свои личныя надобности Аристовъ имѣетъ право ежемѣсячно брать изъ кассы, въ счетъ своей части прибыли отъ дѣла, до двухсотъ пятидесяти рублей, Филипповъ же получаетъ въ концѣ года лишь причитающуюся ему часть чистой прибыли, если таковая окажется; 8) въ январѣ каждаго года долженъ быть сведенъ балансъ всему дѣлу за истекшій годъ, причемъ, если часть прибыли, причитающаяся Аристову, окажется менѣе забранныхъ имъ на личныя надобности суммъ, онъ, Аристовъ, лишается права забора изъ кассы, пока излишне забранная сумма не покроется въ его личномъ счетѣ; 9) каждый изъ договаривающихся по сему договору лицъ имѣетъ право во всякое время выступить изъ товарищества, но лишь по заявленіи о томъ за шесть мѣсяцевъ; 10) въ случаѣ смерти одного изъ насъ, Аристова или Филиппова, умершаго заступаютъ его законные наслѣдники; 11) торговое товарищество, симъ договоромъ учреждаемое, составляетъ товарищество на вѣрѣ и будетъ именоваться торговымъ домомъ „Павелъ Аристовъ и К°“ въ Псковѣ. Псковскій 2-й гильдіи купецъ Павелъ Николаевичъ Аристовъ. С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Иванъ Артемьевичъ Филипповъ.

(Нотаріальное удостовѣреніе и проч.).

---

2) Договоръ (контрактъ) съ довѣреннымъ приказчикомъ:

С.-Петербургъ. Тысяча восемьсотъ девяносто девятаго года, мая, 16 дня мы, нижеподписавшіеся, С.-Петербургскій 1-й гильдіи купецъ Николай Григорьевичъ Ляпуновъ и Тульскій мѣщанинъ Евгеній Захаровичъ Кривцовъ, заключили настоящій договоръ въ слѣдующемъ: 1) я, Кривцовъ, принимая на себя обязанности довѣреннаго приказчика въ торговлѣ г-на Ляпунова, обязуюсь вступить въ означенную должность 1-го іюня сего года; 2) обязанности мои, Кривцова, будутъ заключаться въ исполненіи всякихъ торговыхъ порученій, каковыя будутъ мнѣ даваемы г-номъ Ляпуновымъ или уполномоченными имъ на то лицами, преимущественно же по продажѣ издѣлій заводовъ г-на Ляпунова; 3) при заключеніи сдѣлокъ, по довѣренности и порученіямъ г. Ляпунова, я обязуюсь соблюдать всѣ его интересы и выгоды, а во всѣхъ сомнительныхъ случаяхъ испрашивать разъясненіе отъ главной конторы г. Ляпунова; 4) о благонадежности плательщиковъ по заключаемымъ мною сдѣлкамъ я обязанъ наводить полныя справки; по сдѣлкамъ, заключаемымъ мною безъ особаго для каждаго случая предписанія главной конторы, я, Кривцовъ, отвѣтственъ передъ г. Ляпуновымъ полной порукой за плательщиковъ; 5) во всѣхъ случаяхъ я обязуюсь въ точности руководствоваться прейскурантами и инструкціями главной конторы г. Ляпунова; 6) во всѣхъ своихъ дѣйствіяхъ по довѣренности г. Ляпунова я обязанъ давать главной конторѣ немедленный и полной отчетъ; деньги и цѣнности, какія я буду получать по довѣренности г. Ляпунова, я обязанъ сдавать въ его главную контору при отчетахъ, согласно инструкціямъ и безъ промедленій; 7) никакими торговыми операціями за свой личный счетъ или по порученіямъ третьихъ лицъ я не имѣю права заниматься, пока состою на службѣ у г. Ляпунова; 8) вознагражденіе мнѣ за исполненіе обязанностей довѣреннаго приказчика г. Ляпуновъ обязуется уплачивать въ размѣрѣ ста руб. (100 р.) въ мѣсяцъ; кромѣ того во время разъѣздовъ по дѣламъ г. Ляпунова, онъ обязуется уплачивать мнѣ путевыя из-

держки, а также суточныя деньги по одному рублю въ сутки; 9) настоящій договоръ заключается между нами на неопредѣленное, время; если же одинъ изъ насъ пожелаетъ прекратить дѣйствіе этого условія, онъ обязанъ увѣдомить о томъ другого за два мѣсяца; 10) въ обезпеченіе соблюденія мною всѣхъ пунктовъ настоящаго условія, я Кривцовъ, представляю г. Ляпунову залогъ въ размѣрѣ тысячи рублей наличными деньгами, каковой залогъ, въ случаѣ нарушенія мною сего договора въ чемъ бы то ни было, переходитъ въ собственность г. Ляпунова въ смыслѣ неустойки.

Настоящій договоръ обязуемся соблюдать свято и ненарушимо. Подлинный хранить г. Ляпунову, а Кривцову имѣть копію. С.-Петербургскій 1-й гильдіи купецъ Николай Григорьевичъ Ляпуновъ. Тульскій мѣщанинъ Евгеній Захаровичъ Кривцовъ. По сему условію залогъ въ размѣрѣ тысячи рублей наличными деньгами получилъ по довѣренности г. Ляпунова кассиръ П. Полячекъ.

(Нотаріальное удостовѣреніе и проч.).

---

3) Запродажный договоръ: Форма общая. Необходимо должны въ немъ значиться свѣдѣнья:

1) Гдѣ, когда и между кѣмъ заключенъ договоръ.

2) Кто является продавцомъ и кто покупателемъ.

3) Что именно является предметомъ сдѣлки, съ обозначеніемъ количества, качества и особенностей товара.

4) По какой цѣнѣ товаръ проданъ и въ какой срокъ долженъ быть сданъ.

5) Точное обозначеніе мѣста сдачи товара, способа транспортированія и за чей счетъ будетъ совершено транспортированіе.

6) Время, мѣсто и способъ платежа.

7) Неустойка, на случай недоставленія товара въ срокъ, несвоевременнаго платежа и прочихъ нарушеній договора.

8) Какимъ образомъ долженъ быть рѣшенъ споръ, если бы договаривающіеся оказались въ разногласіи относительно качества доставленнаго товара.

9) Кому имѣть подлинное условіе, а кому копію и на чей счетъ падаютъ нотаріальные расходы по заключенію условія, а также купчая и пр., если предметомъ сдѣлки является недвижимость.

10) Подписи продавца и покупателя и расписка получателя задатка, залога и т. п.

---

4) Въ договорахъ по найму помѣщеній должны быть свѣдѣнья:

1) Гдѣ, когда и между кѣмъ заключенъ договоръ.

2) Кто является нанимателемъ и кто сдающимъ имущество въ наемъ.

3) Точное опредѣленіе отдаваемаго въ наемъ имущества.

4) По какой цѣнѣ сдается оно въ наемъ и въ какіе сроки должна уплачиваться наемная плата.

5) Когда имущество должно быть сдано нанимателю и неустойка, если бы сдача послѣдовала позже.

6) Точное перечисленіе особыхъ принадлежностей, сдаваемыхъ вмѣстѣ съ имуществомъ.

7) Въ какомъ состояніи сдается имущество и на чей счетъ должны производиться ремонтныя исправленія, а также въ какіе сроки.

8) Продолжительность дѣйствія договора и условія его возобновленія или расторженія.

9) Особыя условія разнаго рода.

10) Заключительные пунктѣ, какъ во всѣхъ договорахъ.

---

5) Договоры по транспортированію грузовъ.

При отправленіи грузовъ черезъ транспортныя конторы и по желѣзнымъ дорогамъ, обыкновенно не заключается особыхъ договоровъ, такъ какъ въ выдаваемыхъ отправителю дубликатахъ накладныхъ бываютъ всегда указаны статьи уставовъ, предусматривающія различные случаи. Точно также при отправленіи груза съ вольными возчиками, условія бываютъ обыкновенно отпечатаны на оборотѣ выдаваемой возчикамъ накладной въ видѣ „правилъ", причемъ въ отбираемой отъ возчиковъ распискѣ въ принятіи груза проставляется, что „правила", обозначенныя на накладной, ими принимаются къ исполненію. Въ такихъ правилахъ обозначается: отвѣтственность возчиковъ за наружную цѣлость товарныхъ мѣстъ, за своевременность доставки и за точность вѣса товара; какая допускается трата по утечкѣ, раструскѣ и т. п.; какими неустойками отвѣтственны возчики за нарушеніе условій и проч. Здѣсь полезно отмѣтить, что въ огромномъ большинствѣ случаевъ русскіе возчики изъ крестьянъ, оперирующіе артельнымъ порядкомъ, чрезвычайно исправны и что такимъ артелямъ многое можно повѣрить безъ особыхъ формальностей.

Нѣсколько сложнѣе отправленіе грузовъ моремъ. Между отправителемъ и шкиперомъ судна заключается сперва *цертепартія*, т. е. особый договоръ о томъ; затѣмъ, на основаніи цертепартіи изготовляется *коносаментъ*, т. е. судовая накладная, въ нѣсколькихъ экземплярахъ, а именно: для отправителя, для получателя, для шкипера и для владѣльца судна, если таковымъ не является шкиперъ. Документы эти составляются обыкновенно у корабельнаго маклера.

Въ цертепартіи обозначается:

1) Все, что должно быть обозначено во всякихъ договорахъ.

2) Кто кому зафрахтовалъ; все ли судно, или часть и какую именно; для какого количества товара; куда везти грузъ; гдѣ выгрузить и кому сдать.

3) Какъ и гдѣ должна произойти нагрузка, въ какіе сроки и на чью отвѣтственность.

4) Размѣры фрахта, срокъ уплаты и особыя условія на случай просрочки въ платежѣ.

5) Неустойки и отвѣтственность шкипера.

6) Особыя условія на случай спора, непріемлемость аварій и проч.

Заключительные пункты, какъ во всякихъ другихъ договорахъ.

Коносаментъ составляется, какъ расписка отъ шкипера грузоотправителю:

„Я, (такой-то шкиперъ такого-то судна, тамъ-то, подробно), имѣя съ ближайшей попутной погодой слѣдовать (туда-то), объявлю симъ, что принялъ на оное судно отъ (т. т.) столько-то такого-то товара, дабы отдать оный, если Богъ даруетъ мнѣ благополучный путь, тамъ-то на палубѣ судна. За провозъ условлено столько-то. Остальное согласно заключенной цертепартіи. Въ счетъ провозныхъ денегъ я получилъ отъ (т. т.) столько-то. Аваріи съ обѣихъ сторонъ не пріемлются; въ случаѣ же, въ пути слѣдованія, какого-либо несчастія, я, шкиперъ, обязанъ доставить безъ замедленія (отправителю) законную прова-ди-фортуну. Къ исполненію вышеизложеннаго обязую я самого себя, мое имущество и судно со всѣми принадлежностями, на что и подписалъ я (столько-то) такихъ коносаментовъ; по выполненіи одного изъ нихъ, остальное должны считаться уничтоженными. (Мѣсто, день, мѣсяцъ, годъ и подпись).

Расчетъ фрахта:
За 0000 пуд. по 0 слѣдуетъ. . Р. 000—
Тамъ-то шкиперу выдано. . . „ 00—

Остается уплатить шкиперу
тамъ-то . . . . Р. 000—

Подпись и удостовѣреніе маклера.

6) Договоры по страхованію бываютъ чрезвычайно разнообразны. Такъ какъ полисы не могутъ составляться въ частныхъ конторахъ, эти договоры не могутъ служить предметомъ общей конторской практики.

7) Договоры относительно долговыхъ обязательствъ принадлежатъ къ числу заключаемыхъ не иначе, какъ при содѣйствіи юристовъ во всѣхъ случаяхъ, когда обязательство не можетъ быть выражено векселемъ, распиской или заемнымъ письмомъ. Отмѣтимъ только, что къ числу такихъ договоровъ мы относимъ: *закладныя*, договоры о *разсроченныхъ платежахъ*, о *займахъ на особыхъ условіяхъ*, о *постепенномъ погашеніи* долга изъ прибылей или инымъ порядкомъ, объ *отработкѣ долга* и т. п. О вексельныхъ обязательствахъ нами уже сказано въ смыслѣ конторской практики достаточно; дальнѣйшія подробности вексельнаго права составляютъ уже область законовѣдѣнія.

§ 7. **Дубликаты.** Документы, выдаваемые въ нѣсколькихъ равнозначащихъ экземплярахъ, именуются дубликатами. Бываютъ дубликаты накладныхъ, дубликаты коносаментовъ, дубликаты векселей и т. д. Выдаются дубликаты, когда этого требуетъ особая осторожность. Надо отмѣтить, что дубликаты документовъ, явленныхъ у нотаріуса, большею частью могутъ быть замѣнены простыми нотаріальными копіями, что во всѣхъ отношеніяхъ удобнѣе. Незамѣнимы только дубликаты документовъ домашнихъ. При составленіи документовъ въ нѣсколькихъ экземплярахъ надо однако помнить, что это обстоятельство всегда должно быть оговорено въ самомъ документѣ, напр. словами: „настоящее условіе составлено въ двухъ равнозначащихъ экземплярахъ изъ коихъ одинъ хранить (такому-то, другой (такому-то)“. Безъ такой оговорки составленіе дубликатовъ дѣло весьма опасное и незаконное.

§ 8. **Прейскуранты и документы имъ равнозначащіе.** Товарные прейскуранты не что иное, какъ систематическіе реестры цѣнъ, обыкновенно печатные, но очень часто и рукописные, разсылаемые при письмахъ, выставляемые, вывѣшиваемые, публикуемые и проч. Прейскуранты не признаются обязательствами, т. е. продавецъ во всякое время сохраняетъ право измѣнять свои цѣны, а слѣдовательно, отнюдь не обязанъ заключать сдѣлки согласно устарѣлымъ прейскурантамъ, хотя бы новыхъ послѣ нихъ не выпускалъ. Прейскуранты обязательны для торговца, когда онъ самъ на нихъ сослался при сдѣлкѣ, когда въ прейскурантѣ объявлено, что до такого-то срока цѣны онъ обязывается не измѣнять и когда заказъ сдѣланъ съ ссылкой на опредѣленный прейскурантъ, при чемъ возраженій отъ продавца не послѣдовало.

Во избѣжаніе споровъ, лучше всего составлять прейскуранты съ помѣткой „цѣны такого-то числа, мѣсяца и года“, что является достаточнымъ указаніемъ возможности ихъ измѣненія; въ объявленіяхъ же еще лучше проставлять цѣны съ обозначеніемъ лишь ихъ предѣловъ, т. д. „отъ (такой-то до такой-то)“ цѣны въ рубляхъ и копѣйкахъ.

Въ банковыхъ операціяхъ прейскурантами служатъ, кромѣ объявляемыхъ таксъ по всякаго рода операціямъ,

биржевые бюллетени. Официальные биржевые бюллетени дѣйствительны въ смыслѣ прейскурантовъ до заключенія слѣдующаго биржевого собранія, но отнюдь ни для кого не обязательны, если въ сдѣлкѣ не дѣлается на нихъ ссылки. Многіе банкиры издаютъ свои частные бюллетени курсовъ, процентныхъ бумагъ и проч.; такіе бюллетени имѣютъ только оповѣстительное значеніе, зато составляются обыкновенно гораздо подробнѣе, чѣмъ официальные. При упоминаніи вексельныхъ курсовъ всегда должно быть обозначено для какихъ векселей, т. е. краткосрочныхъ или долгосрочныхъ. Вмѣсто слова „покупатели“ въ лѣвомъ столбцѣ бюллетеня проставляется иногда слово „векселя“, что означаетъ, что по означенной цѣнѣ требуются векселя на данные рынки; въ правомъ столбцѣ въ такомъ случаѣ проставляется слово „деньги“, что означаетъ обратное, что по такой цѣнѣ желаютъ продатъ имѣющіеся въ портфелѣ векселя. То и другое употребительно въ частныхъ бюллетеняхъ, когда банкиръ или банкъ оповѣщаетъ ими свои предложенія, а никакъ не осуществившіяся на биржѣ сдѣлки. Когда въ такомъ бюллетенѣ противъ отдѣльныхъ цѣнъ помѣчено „сдѣлано“, то это означаетъ, что по такой цѣнѣ въ этотъ день уже были сдѣлки.

§ 9. **Свидѣтельства и атестаты.** Всякій служащій имѣетъ право, при увольненіи отъ службы, требовать отъ своего бывшаго хозяина свидѣтельство о своей службѣ, или атестатъ. Никто не обязанъ давать хорошую атестацію служащему, которымъ онъ остался недоволенъ; но отказать въ простомъ свидѣтельствѣ о службѣ, если не имѣется уважительныхъ къ тому причинъ, хозяинъ не въ правѣ. По этому установился обычай въ атестаціи вообще не отказывать, причемъ хорошимъ служащимъ таковая пишется въ нѣсколько преувеличенныхъ выраженіяхъ, съ употребленіемъ превосходныхъ степеней, тогда какъ служащимъ, коими остались недовольны, атестація выдается холодная, безъ всякихъ порицаній, но съ указаніемъ безспорныхъ заслугъ, или просто безъ всякихъ такихъ указаній, если служащій былъ особенно плохъ. Совсѣмъ не выдается свидѣтельства только лицу увольняемому взамѣнъ преданія суду.

Образцы.

1) Атестація хорошаго служащаго:

Бланкъ и проч.

Свидѣтельство.

Симъ удостовѣряемъ, что Артемій Карповичъ Лининъ прослужилъ въ нашей Главной Конторѣ съ 1 іюля 1885 года по 1 января 1899 года сначала въ должности конторщика, съ 1888 года въ должности помощника бухгалтера, а съ 1890 года бухгалтеромъ. Г. Лининъ въ совершенствѣ владѣлъ всѣми необходимыми въ этихъ должностяхъ знаніями, отличался рѣдкимъ усердіемъ и во всѣхъ отношеніяхъ былъ превосходнѣйшимъ служащимъ, которому мы оказывали полнѣйшее и вполнѣ заслуженное имъ довѣріе.

Въ настоящее время онъ покидаетъ насъ, чтобы заняться собственнымъ, унаслѣдованнымъ отъ родственника, предпріятіемъ, и мы разстаемся съ нимъ съ величайшимъ сожалѣніемъ. С.-Петербургъ. 3 января 1899 года

П. Ракитинъ, Блюмъ и К°.

М. П.

2) Менѣе благожелательная атестація:

Бланкъ
и
проч.

Свидѣтельство.

Николай Герасимовичъ Петровъ прослужилъ въ нашей главной конторѣ съ 1 января 1897 по 1 января 1899 года въ должности конторщика, все время исполнялъ свои обязанности съ отличнымъ усердіемъ и знаніемъ дѣла, заслужилъ наше довѣріе, которое все время оправдывалъ, и въ настоящее время покидаетъ насъ чтобы пріискать себѣ занятія ближе къ Одессѣ, гдѣ проживаютъ его родители и родственники. С.-Петербугъ, 31 декабря 1899 года.

Брукъ и Поппель.

М. П.

3) Атестація служащаго, замѣненнаго болѣе опытнымъ:

Бланкъ
и
проч.

Свидѣтельство.

Симъ удостовѣряемъ что купеческій сынъ Яковъ Игнатьевичъ Роминъ, по окончаніи имъ курса наукъ въ N-скомъ коммерческомъ училищѣ, былъ принятъ на должность конторщика въ нашу Главную Контору и прослужилъ въ означенной должности съ 1 іюля 1898 года по 1 іюля 1899 года, исполняя свои обязанности усердно и рачительно. С.-Петербургъ. 1 іюля 1899 года.

П. Ракитинъ, Блюмъ и К°.

4) Свидѣтельство служащему, уволенному за небрежное отношеніе къ своимъ обязанностямъ.

Бланкъ
и
проч.

Свидѣтельство.

Симъ удостовѣряю, что Калужскій мѣщанинъ Николай Яковлевичъ Петровъ состоялъ съ 15 февраля 1899 года по 15 декабря того же года въ должности конторщика при Нижегородскомъ товарномъ складѣ П. Ракитина, Блюма и К° и что по веденію книгъ онъ проявлялъ достаточныя знанія и опытность.

Управляющій Нижегородскимъ складомъ П. Ракитина, Блюма и К° А. Селиверстовъ.

Атестаціи, каковы №№ 3 и 5 мало могутъ помочь въ пріисканіи мѣста и понятны всякому опытному нанимателю, но необходимы для удостовѣренія, что въ данное время человѣкъ не оставался безъ дѣла. Съ такой атестаціей практичнѣе всего бываетъ искать новаго мѣста черезъ знакомыхъ, чистосердечно объясняя действительныя причины увольненія. На новомъ мѣстѣ, помня урокъ, можно вѣдь избѣгнуть повторенія ошибокъ, которыя привели къ потерѣ мѣстз, и если въ слѣдующемъ атестатѣ не будетъ умолчаній, равносильныхъ осужденію, всякій увидитъ, что человѣкъ исправился. Тогда и первый атестатъ пріобрѣтаетъ большую цѣну, ибо свидѣтельствуетъ объ опытности и силѣ волѣ. Въ дѣловомъ мірѣ менѣе цѣнятся люди съ отрицательными достоинствами, чѣмъ люди умѣющіе совершенствоваться и заглаживать промахи соотвѣтственными заслугами.

§ **10 Счета и фактуры**. Чрезвычайно различны бываютъ документы, имѣющіе въ торговомъ мірѣ значеніе счетовъ, ибо всякое свѣдѣніе о суммахъ, причитающихся къ уплатѣ однимъ лицомъ къ другому, подаваемое на бумагѣ отъ кредитора, можетъ получить значеніе счета. Приведемъ нѣсколько типичныхъ образцовъ прежде, чѣмъ укажемъ нѣкоторыя общія правила.

1) Простой счетъ на проданный товаръ:

СЧЕТЪ

Г-ну И. П. Игнатову

Отъ Т. Д. П. Наумовъ и К°.

№ 00. С.-Петербургъ 4 янв. 1900 г.

		Продано и отпущено Вамъ:				
Декабря	21	Гирки, 272 пуд. 10 ф. по 102			277	70

Двѣсти семьдесятъ семь руб. 70 коп. получилъ по довѣренности П. Наумова и К°.
К. Кулябинъ (М. 5 к.).

2) То же:

СЧЕТЪ

Г-ну И. П. Игнатову.

Отъ Т. Д. П. Наумовъ и К°.

№ 00. С.-Петербургъ 4 янв. 1900 г.

		За проданные и отпущенные Вамъ товары:	Брутто.		Тара.		Нетто.		Цѣна.		Сумма.	
			Пуд.	Ф.	Пуд.	Ф.	Пуд.	Ф.	Руб.	К.	Руб.	К.
Дек.	21	50 м. Кофе Кампиносъ, А. Б. $^1/_{50}$	424	10	12	10	412	—	16		6592	—
		За 50 мѣшковъ большихъ . . .									10	—
		Срокомъ три мѣсяца.									6602	—
		Пятаго апрѣля тысяча девятисотаго года по сему счету я повиненъ заплатить въ С.-Петербургѣ приказу Т. Д. «П. Наумовъ и К°» шесть тысячъ шестьсотъ два рубля, каковую сумму я отъ него товаромъ сполна получилъ. С.-Петербургскій 2-й гильдіи купецъ Иванъ Игнатовъ.					М. 5 коп.					

3) На проданныя девизы (при письмѣ):

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ НОТА.

Такимъ-то

отъ такихъ-то.

№ 00. С.-Петербургъ 5 янв. 1900 г.

ДЕВИЗЫ:		
№ 18, Фр. 4000, 5/17 марта, на «Musson & C⁰», въ Парижѣ по 37.50 . . . . . Р. 1500.—		
Учетъ 6%, 2 мѣс. . . . . » 40.—	Р. 1460	—
№ 26, Фр. 10000, 5/17 апрѣля, на «C. M. Dorner», въ Ліонѣ по 37.50 . . . . . Р. 3750.—		
Учетъ 6%, 3 мѣс. . . . . » 150.—	» 3600	—
	Р. 5060	—
М. 5 коп. Двѣ девизы на сумму пять тысячъ шестьдесятъ руб. получили 5 янв. 1900 г. Поднись.		

4) Счетъ на проданныя процентныя бумаги:

СЧЕТЪ

Такому-то

отъ такихъ-то.

№ 00. Городъ мѣс. и число.

За проданныя и сданныя Вамъ процентныя бумаги		
Такія-то, сер. 00000 № 00.	000	—
% по купону.	00	00
Такія-то, такого-то вып. №№ 000, 000, 000	0000	—
% по купонамъ.	000	00
Всего	0000	00
Столько-то получено сполна. Подпись. М. 5 коп.		

5) Фактура (т. е. счетъ съ дополнительными свѣдѣніями изъ накладной):

ФАКТУРА

Г-мъ Ракитинъ, Блюмъ и К⁰ въ С.-Петербургѣ

Отъ Мархталера и К⁰ въ Гамбургѣ.

№ 00. 15/27 сентября 1899 г.

М. и К⁰		Отправлено Вамъ согласно Вашему письму отъ 20 апрѣля с. г.			
Г.	8	Мѣшковъ какао Каракасъ: № 814 Бр. 70 кило № 815 » 72 » № 816 » 74 » № 817 » 69 » № 818 » 68 » № 819 » 73 » № 820 » 76 » № 821 » 77 » Всего Бр. 579 к., тара 16 к.			
		Нетто 563 к., по цѣнѣ за 50 к. . .	М. 72	М. 810	72
		Къ платежу германскими деньгами въ Гамбургѣ 15/27 Ноября 1899 г.			

6) Счетъ за отправку товара.

СЧЕТЪ № 00

Такимъ-то

отъ такихъ-то.

№ 00. Рига, 10 мая 1899 г.

	За укупорку и отправленіе Вашего товара, 50 ящиковъ папиросъ:				
П. Д. 1—50	Обшивка въ рогожи по 23 коп.	Р. 11	50		
	Храненіе въ амбарѣ, по 1 коп. 8 дней	» 4	—		
	Страхованіе въ амбарѣ, въ суммѣ 1968 по $^1/_8$%	» 2	46		
	Переноска и погрузка по 3 коп.	» 1	50		
	Страхованіе морское до Гамбурга по $^1/_4$%	» 4	92	24	38
	Коммиссіи по 20 коп.			10	—
	Итого			Р. 34	38

7) Коммиссіонный счетъ по продажѣ порученнаго товара.

СЧЕТЪ № 00

Такимъ-то

отъ такихъ-то.

№ 00. Рига, 18 мая 1899 г.

Мая	10	Продано по Вашему порученію 12000 пуд. ржаной муки по 72 коп.			Р. 8640	—
		Расходы:				
Апр.	29	Выгрузка по $^1/_2$ коп.	Р. 60	—		
Мая	10	Храненіе, какъ за 2 нед., по $^1/_4$ коп.	» 30	—		
	»	Коммиссіи 1%	» 86	40		
	»	Куртажа $^1/_2$%	» 43	20	219	60
		Причитается Вамъ . .			8420	40

8) Spesen und Assekuranzrechnung über 20 Kisten Leinen, die wir von H-n Bukeieff & C° in St-Petersburg empfangen und für deren Rechnung und Gefahr per Schiff «Phönix», Kapitän Nicolai, an H-n Fernando Murillo in Havanna verladen haben.

		M.	Pf.	M.	Pf.
B. & C°.	**20 Kisten Leinen, Bro. 2124 Kilo.**				
	Fracht von St.-Petersburg bis hier	82	60		
	Empfangen, Wiegen, Küperlohn, Lagermiete, zu Schiff-Bringen, Absetzen, Transitozoll, Kahnfracht, Porto u. kleine Spesen	41	15	123	75
	Assekuranz auf M. 13000, à $1^3/_4$%	227	50		
	Police.	5	—		
	Spedition u. Assekuranzprovision	28	70	261	20
	Bremen den 25 Mai 1898.			384	95

Gebrüder Carstens.

Въ приведенныхъ разнородныхъ образцахъ счетовъ читатель сразу могъ замѣтить ихъ общія черты, а именно: всѣ счета состоятъ изъ двухъ частей—заголовка и самаго счета; въ заголовкѣ проставляется кому и отъ кого представляется счетъ, а также мѣсто, день, мѣсяцъ, годъ представленія и N счета; въ самомъ счетѣ съ большими или меньшими подробностями излагается его предметъ, т. е. перечисленіе товаровъ или операцій за каковые слѣдуетъ получить платежъ, или каковые относятся въ дебетъ личнаго счета дебитора; ниже второй части, т. е. ниже общаго итога счета, проставляется срокъ платежа, а иногда и подпись кредитора; послѣднее въ Россіи неупотребительно; наконецъ, еще ниже дебиторомъ дѣлается надпись о принятіи счета къ платежу, съ обозначеніемъ срока, какъ въ векселѣ, или расписка кредитора, если послѣдовала уплата по счету. Въ заголовкѣ счета бываетъ отпечатана фирма кредитора, очень часто съ различными подробностями и украшеніями; замѣтимъ однако, что слишкомъ вычурные счетные бланки считаются неприличными и что солидныя фирмы предпочитаютъ обыкновенно очень простые счетные бланки, щеголяя только качествомъ бумаги, опрятностью и правильностью надписей и хорошимъ почеркомъ.

Собственно счета оплатѣ гербовымъ сборомъ не подлежатъ, а подлежатъ таковому, въ размѣрѣ 5 коп. съ каждой, лишь расписки на счетахъ. Поэтому гербовыя марки 5-ти-копѣечнаго достоинства наклеиваются на счетахъ ниже ихъ итоговъ и погашаются подписью расписывающагося лица черезъ марку. Если подпись сдѣлана не черезъ марку, она погашается проставленіемъ на ней числа полученія денегъ, или штемпелемъ.

Счета никогда не посылаются въ благоустроенныхъ конторахъ безъ препроводительнаго письма, въ каковомъ и бываютъ изложены различныя къ нимъ поясненія. Всякія приписки на счетахъ воспрещаются. Правильно составленные счета съ надписью должника, какъ показано въ № 2, являются прочными долговыми обязательствами, имѣющими преимущество передъ многими другими и уступаютъ только векселямъ. Чтобы счетъ имѣлъ законную силу по предъявленіи, должникъ долженъ надписать на немъ только: „Счетъ сей провѣрилъ и признаю правильнымъ (Годъ, мѣсяцъ и число. Подпись“).

§ **11. Контокоренты**. Мы уже упоминали о періодически посылаемыхъ корреспондентамъ полныхъ выпискахъ изъ ихъ счетовъ, т. е. о контокорентахъ. Приведемъ здѣсь образцы такихъ контокорентовъ.

Въ поясненіе примѣровъ 2 и 3 скажемъ слѣдующее: Для вычисленія процентовъ по текущему или просто личному счету, если таковые условлены, прибѣгаютъ обыкновенно къ одной изъ двухъ методъ такихъ вычисленій: *прогрессивной* или *ретроградной*. Обѣ эти методы основаны на одномъ и томъ же началѣ; въ обѣихъ вычисляются процентныя числа отъ окончательнаго срока документа по каждой операціи до какого-нибудь точно опредѣленнаго момента. Разница только въ томъ, что въ прогрессивной методѣ моментомъ, до коего ведутся исчисленія процентовъ берется день заключенія счета, вслѣдствіе чего большая часть вычисленій касается времени отъ срока сдѣлки до предѣльнаго момента впередъ; въ ретроградной методѣ, наоборотъ, предѣльнымъ моментомъ берется какой-нибудь день позади, напримѣръ, первый истекшій срокъ, и вычисленія

1) Контокорентъ въ товарномъ дѣлѣ, безъ вычисленія процентовъ.

Г-нъ Е. П. Хоботковъ въ Кіевѣ.

Д-тъ. К-тъ.

1898 г.					1899 г.					
Авг.	10	Посл. В. Товаръ Р.	1648	20	Янв	10	Получено отъ Васъ Р.	1000	
Окт.	7	т. »	552	60	Марта	17	Внес. Вами въ Г. Банкъ »	450	—
Нояб.	25	Уплачен. Карпову »	280	—	Апр.	29	Ваша римесса на Ригу »	700	—
Дек.	14	Посл. В. товаръ »	622	—	Іюня	21	Получено отъ В. наличн. »	380	—
					Іюля	12	Внес. В. въ Г. Банкъ »	900	—
1899 г.					Авг.	14	Наша тратта »	525	—
Февр.	8	т. »	536	35	Сент.	2	Получ. отъ В. наличн. »	400	—
»	28	Уплач. Карпову »	474	15	»	30	т. »	500	—
Марта	19	т. Гаврилову »	866	20	Окт.	10	Ваша римесса на Ригу »	200	—
»	24	Посл. В. товаръ »	916	70	Нояб.	17	Наша тратта »	212	70
Апр.	19	т. »	384	—	Дек.	31	Сальдо къ перенесенію на новый счетъ »	3724	—
Мая	15	т. »	555	80					
Іюня	10	Уплач. Карпову »	77	55					
Іюля	30	Посл. В. товаръ »	311	90					
Авг.	14	т. »	1344	25					
Сент.	28	т. »	422	—					
			8991	70				8991	70
1900 г.									
Янв.	1	Сальдо намъ »	3724	—					

С.-Петербургъ
30 Дек. 1899 г.
Бр. К. и М. Дунины.

2) Контокорентъ съ исчисленіемъ процентовъ по прогрессивной методѣ.

Господа Бр. К. и М. Дунины въ С.-Петербургѣ. Исчисленіе по 30 іюня, 4%.

Д-тъ.

Мѣсяцъ.	Число.	ОПЕРАЦІИ.	Оконч. сроки.	Капиталъ Рубли.	К.	Дни.	Процент. числа.
1899 г.							
Янв.	1	Сальдо со стараго счета	31 Дек.	9292	85	180	16727
Февр.	10	Тратта М. Климова	12 Марта.	6216	—	108	6713
	24	т. Бр. Ляпуновыхъ	25 »	2900	—	95	2755
Марта.	1	Римесса на Казань	20 Апр.	1284	65	70	900
	18	т. на Москву	30 »	2765	20	60	1659
Апр.	1	Порученіе въ Варшавѣ 3000, съ затрат.	1 »	3006	35	89	2675
	7	Покупка госуд. бумагъ	7 »	8343	10	83	6925
	26	тоже	26 »	7472	—	64	4782
Мая.	1	Тратта Бр. Андерсенъ	1 Авг.	1600	—	**31**	**496**[1]
	9	Порученіе къ Щетинину въ Новгородѣ	15 Мая.	112	—	45	50
	15	Римесса здѣсь	15 »	4267	90	45	1921
	20	т. на Ригу	18 Іюля.	3087	20	**18**	**556**
Іюня.	4	Покупка госуд. бумагъ	4 Іюня.	9455	—	26	2458
	12	Тратта Герасимова	25 »	3000	—	5	150
	30	Красныя числа кредита перен. къ учету		—	—		2022
	»	Проценты съ разницы процент. чиселъ		38	71		
	»	Коммиссія съ Р. 52224.75 изъ $^1/_4$% .		130	56		
	»	т. » Р. 4600 — » $^1/_2$% .		23	—		
	»	Гербовые, почтовые и телегр. затраты		14	70		
				63009	22		49737
Іюля.	1	Сальдо со стараго счета		18281	07		

К-тъ.

Мѣсяцъ.	Число.	ОПЕРАЦІИ.	Оконч. сроки.	Капиталъ Рубли.	К.	Дни.	Процент. числа.
1899 г.							
Янв.	8	Римесса здѣсь	20 Янв.	2140	—	160	3424
	16	т. на Москву	5 Февр.	2240	—	145	3248
Февр.	5	т. на Ригу	14 »	12000	—	136	17680
	17	Присланныя облигаціи	17 »	9788	60	133	13019
	28	Получено отъ Л. Владиміровa . . .	28 »	900	—	122	1098
Марта.	11	т. » Піотровскаго	11 »	650	—	109	709
Апр.	6	Римесса здѣсь	10 Апр.	7492	35	80	5994
Мая.	18	Вексель Амосова	20 Іюля.	4480	—	**20**	**896**
	26	т. Глѣбова и Китаева	30 »	3752	—	**30**	**1126**
	29	Римесса Л. Владиміровa	20 Іюня.	285	20	10	29
Іюня.	30	Красн. числа дебета перен. къ учету		—	—		1052
	»	Разница проц. чиселъ въ нашу пользу		—	—		3484
	»	Сальдо намъ		18281	07		—
				63009	22		49737

[1]) Цифры, набранныя у насъ жирнымъ шрифтомъ, въ дѣйствительности пишутся красными чернилами и въ итогъ процентныхъ чиселъ своего столбца не входятъ. Объясненіе подробнѣе на стр. 424.

3) Контокорентъ съ исчисленіемъ процентовъ по ретроградной методѣ.

Господа Бр. К. и М. Дунины въ С.-Петербургѣ. Учетъ съ 31 Дек. 4%.

Д-тъ.

Мѣсяцъ.	Число.	ОПЕРАЦІИ.	Окончат. сроки.	Капиталъ Рубли.	Капиталъ К.	Дни.	Учетныя числа.
1899 г.			1898 г.				
Янв.	1	Сальдо со стараго счета	31 Дек.	9292	85	—	Уч. эп.
Февр.	10	Тратта М. Климова	12 Марта.	6216	—	72	4476
»	24	т. Бр. Ляпуновыхъ	25 »	2900	—	85	2465
Марта.	1	Римесса на Казань	20 Апр.	1284	65	110	1414
»	18	т. на Москву	30 »	2765	20	120	3318
Апр.	1	Поруч. въ Варш. съ затрат.	1 »	3006	35	91	2735
»	7	Покупка гос. бумагъ.	7 »	8343	10	97	8093
»	26	т.	26 »	7472	—	116	8668
Мая.	1	Тратта Бр. Андерсенъ.	1 Авг.	1600	—	211	3376
	9	Порученъ къ Щетинину	15 Мая.	112	—	135	151
	15	Римесса здѣсь.	15 »	4267	90	135	5762
	20	т. на Ригу	18 Іюля.	3087	20	198	6112
Іюня.	4	Покупка госуд. бумагъ.	4 Іюня.	9455	—	154	14561
	12	Тратта Герасимова	25 »	3000	—	175	5250
		Сальдо дебета 30 іюня Р. 18074,10 . .		—	—	—	—
	30	Разница учетныхъ чиселъ		—	—	—	3484
	»	Учетъ съ этой разницы 4% (3484 : 90)		38	71		
	»	Коммиссія съ Р. 52224,57 $1/4$%		130	56		
	»	т. » 4600 — $1/2$%		23	—		
	»	Гербов., почт. и телегр. расходы . . .		14	70		
				63009	22		69865
Іюля.	1	Сальдо со стараго счета		18281	07		

К-тъ.

Мѣсяцъ.	Число.	ОПЕРАЦІИ.	Окончат. сроки.	Капиталъ Рубли.	Капиталъ К.	Дни.	Учетныя числа.
1899 г.							
Янв.	8	Римесса здѣсь	20 Янв.	2140	—	20	428
	16	т. на Москву	5 Февр.	2240	—	35	784
Февр.	5	т. на Ригу	14 »	13000	—	44	5720
	17	Присланн. облигаціи.	17 »	9788	60	47	4601
	28	Получено отъ Л. Владимірова	28 »	900	—	58	522
Марта.	11	т. » Піотровскаго	11 »	650	—	71	462
Апр.	6	Римесса здѣсь.	10 Апр.	7492	35	100	7492
Мая.	18	Вексель Амосова	20 Іюля.	4480	—	200	8960
	26	т. Глѣбова и Китаева	30 »	3752	—	210	7879
	29	Римесса Владимірова	20 Іюня.	285	20	170	484
Іюня.	30	Учетъ съ сальдо дебета по 30 іюня Р. 18074,10		—	—	180	32533
		Сальдо намъ		18281	07		—
				63009	22		69865

ведутся, слѣдовательно, за время назадъ. Ясно, что въ первомъ случаѣ вычисляются проценты, въ чью пользу они окажутся, а во второмъ—учетъ; но результаты получаются въ точности одинаковые.

Самый способъ составленія такихъ контокорентовъ заключается въ слѣдующемъ: 1) по прогрессивной методѣ противъ каждой статьи какъ дебета такъ и кредита проставляютъ въ соотвѣтственныхъ графахъ: а) число дней, отъ окончательнаго срока сдѣлки до дня заключенія счета, и б) процентное число, т. е. произведеніе числа дней на число рублей, дѣленное на 100. Когда срокъ сдѣлки выходитъ за предѣлы заключенія счета (напр. операціи 1 и 20 мая въ дебетѣ, а также 18 и 26 мая въ кредитѣ примѣра № 2), очевидно, процентовъ по такимъ операціямъ, какъ неоконченнымъ, вовсе нельзя высчитывать; наоборотъ, приходится высчитывать учетъ за досрочное время. Противъ такихъ статей, для вычисленія учета въ графѣ дней проставляется число досрочныхъ дней со дня заключенія счета, а въ графѣ процентныхъ чиселъ соотвѣтственное учетное число; то и другое записывается *непремѣнно красными чернилами* и при суммированіи такія красныя числа не считаются, а служатъ только для справки. Затѣмъ итогъ красныхъ чиселъ дебета переносится для учета въ кредитъ, а итогъ красныхъ чиселъ кредита—въ дебетъ, уже обыкновенными чернилами, для подсчета наравнѣ съ прочими черными числами графъ. Въ заключеніе остается только вычесть меньшій итогъ процентныхъ чиселъ изъ большаго. Въ нашемъ примѣрѣ сальдо процентныхъ чиселъ получилось въ дебетѣ, слѣдовательно въ нашу пользу. Это сальдо 3484 мы дѣлимъ на 90, такъ какъ вычисляемъ по таксѣ 4%, и полученные проценты Р. 38,71 записываемъ въ дебетъ счета, какъ коммиссію и затраты.

3) Въ примѣрѣ 3 мы тотъ же счетъ подсчитываемъ по ретроградной методѣ. Исходный моментъ расчета, т. е. *учетную эпоху*, какъ этотъ моментъ именуется въ контокорентахъ, мы беремъ 31 декабря 1898 г., какъ первый изъ отмѣченныхъ у насъ сроковъ. Затѣмъ мы вычисляемъ дни отъ этой эпохи до каждаго отдѣльнаго срока операцій и проставляемъ соотвѣтственныя числа въ графу дней; произведеніе числа дней на число рублей, дѣленное на сто, составитъ учетное число для каждой статьи. Красныхъ чиселъ при этомъ способѣ не бываетъ, такъ какъ по всѣмъ операціямъ высчитываются не проценты, а учетъ; это и является большимъ преимуществомъ ретроградной методы, такъ какъ расчетъ получается болѣе наглядный и нѣтъ путаницы съ красными числами. Сальдо учетныхъ чиселъ на этотъ разъ должно получиться въ кредитѣ, т. е. въ обратномъ отношеніи; такъ оно и получается. Сальдо учетныхъ чиселъ, разумѣется, получается опять 3484. Раздѣливъ это число на 90, какъ и въ примѣръ № 2, мы получаемъ ту же сумму Р. 38,71, которую заносимъ въ дебетъ счета, какъ причитающуюся въ нашу пользу. Въ остальномъ счетъ получается какъ и въ примѣрѣ № 2; только въ кредитѣ счета записывается учетное число съ первоначальнаго сальдо дебета счета, полученное до занесенія въ счетъ заключительныхъ статей; число дней для этой суммы, разумѣется, полное, т. е. съ эпохи по день заключенія счета. Большимъ преимуществомъ ретроградной методы вычисленія процентовъ по контокорентамъ является еще то, что при такомъ способѣ счетъ можетъ быть подготовленъ

заблаговременно и затѣмъ можетъ быть заключенъ безъ всякихъ измѣненій во всякое время, такъ какъ день заключенія счета тутъ принимается во вниманіе лишь для вычисленія учетнаго числа предварительнаго сальдо счета. Такъ напримѣръ, еслибы намъ пришлось заключить счетъ не 30 а 12 іюня измѣнилась бы только запись дней и учетнаго числа сальдо дебета, а именно, вмѣсто 180 дней пришлось бы проставить (въ кредитѣ, предпослѣдняя запись) 162 дня и вмѣсто учетнаго числа 32532 мы получили бы уч. ч. 29280; соотвѣтственно сальдо учетныхъ чиселъ въ нашу пользу уменьшилось бы до 232, а учетъ получился бы вмѣсто Р. 38,71, всего Р. 2,57. Что расчетъ получается вполнѣ правильный, видно изъ того, что сумма учета уменьшается на 36 руб. 14 к., каковые составляютъ 4°/₀ за 18 дней съ суммы Р. 18074,10 (сальдо дебета); такъ и слѣдовало получить, ибо мы заключаемъ счетъ на 18 дней раньше при тѣхъ же данныхъ дебета и кредита.

§ 12. **Контокоренты при перемѣнныхъ процентныхъ таксахъ.** Перемѣнныя таксы являются обыкновенно вслѣдствіе колебаній учетной величины на центральныхъ денежныхъ рынкахъ. Если, напримѣръ, мы можемъ платить 5°/₀ нашимъ корреспондентамъ при оффиціальномъ дисконтѣ той же величины, это становится для насъ обременительнымъ, при поднятіи оффиціальнаго дисконта до 6°/₀. Поневолѣ и мы принуждены поднять свою таксу. Точно также при пониженіи дисконта, мы не можемъ остаться при прежней таксѣ, такъ какъ иначе потеряемъ многихъ кліентовъ.

Въ контокорентахъ подсчетъ процентныхъ или учетныхъ чиселъ ведется при перемѣнныхъ таксахъ совершенно такъ же, какъ при постоянной. Только при заключеніи счета отдѣльно подсчитываются проценты за каждый таксовой періодъ и въ текстѣ дѣлается соотвѣтственная надпись: „съ такого то числа изъ стольких то процентовъ“. Это настолько просто, что не требуетъ поясненія отдѣльнымъ примѣромъ.

Большее усложненіе вызываютъ различныя процентныя таксы для дебета и кредита. Напримѣръ, мы условились съ нашимъ корреспондентомъ, что съ суммъ дебета его счета будемъ вычислять 5°/₀, а съ суммъ кредита—4°/₀. Очевидно, вычисленіе получится болѣе сложное, чѣмъ при одинаковыхъ процентахъ для обѣихъ сторонъ счета. Для такихъ подсчетовъ употребляется обыкновенно *штафельное* вычисленіе. Заключается оно въ томъ, что по каждой операціи корреспондента подсчитывается съ какого числа, на какую сумму и сколько времени онъ состоитъ кредиторомъ или дебиторомъ. Соотвѣтственно вычисляются и проценты для отдѣльныхъ сальдо кредита и дебета.

При штафельномъ вычисленіи, вмѣсто контокорента приведенныхъ образцовъ, корреспонденту посылается простая выписка изъ его личнаго счета отдѣльно и штафельный расчетъ процентовъ на особомъ листѣ въ видѣ приложенія.

Штафельныя вычисленія крайне обременительны для конторъ, но не могутъ быть устранены не только при различной процентной таксѣ для дебета и кредита, но и въ банкахъ, при всякихъ сношеніяхъ съ корреспондентами, въ виду необходимости чрезвычайно ясныхъ расчетовъ.

Самое вычисленіе производится какъ показано въ приводимомъ образцѣ (стр. 427).

Штафельный подсчетъ

процентовъ къ выпискѣ изъ сч. А. П. Амосова за 1899 г.

Въ Дебетѣ 5⁰/₀; въ Кредитѣ 4⁰/₀; годъ 360 дней.

Д-тъ и К-тъ.	Капиталъ.		С Р О К И.	Дни.	Д-тъ 5⁰/₀.		Дни.	К-тъ 4⁰/₀.	
					Р.	К.		Р.	К.
Д-тъ.	2800	—	съ 30 іюня по 15 іюля	15	5	84	—	—	—
Д-тъ.	1400	—	+						
Д-тъ.	4200	—	съ 15 іюля по 20 іюля	5	2	92	—	—	—
К-тъ.	2000	—	—						
Д-тъ.	2200	—	съ 20 іюля по 18 августа	28	8	56	—	—	—
К-тъ.	4000	—	—						
К-тъ.	1800	—	съ 18 августа по 25 августа	—	—	—	7	1	40
Д-тъ.	1200	—	—						
К-тъ.	600	—	съ 25 августа по 18 сентября	—	—	—	23	1	54
Д-тъ.	1000	—	—						
Д-тъ.	400	—	съ 18 сентября по 10 октября	22	1	22	—	—	—
Д-тъ.	2400	—	+						
Д-тъ.	2800	—	съ 10 октября по 16 октября.	6	2	34	—	—	—
К-тъ.	3600	—	—						
К-тъ.	800	—	съ 16 октября по 12 ноября	—	—	—	26	2	32
Д-тъ.	1800	—	—						
Д-тъ.	1000	—	съ 12 ноября по 31 декабря	48	6	66	—	—	—
			Сальдо процентовъ намъ	—	—	—	—	22	28
				—	27	54	—	27	54

Подпись фирмы.

Выписка изъ счета

А. П. Амосова за 1899 г.

Д-тъ. К-тъ.

Іюня	30	Сальдо со ст. счета . .	2800	—	Іюля	20	Статья на	2000	—
Іюля	15	Статья на	1400	—	Авг.	18	» »	4000	—
Авг.	25	» »	1200	—	Окт.	16	» »	3600	—
Сент.	18	» »	1000	—	Дек.	31	Сальдо намъ	1038	52
Окт.	10	» »	2400	—					
Нояб.	12	» »	1800	—					
Дек.	31	Сальдо процентовъ . . .	22	28					
»	»	Накладн. расходы	16	24					
			10638	52				10638	52
1900 г.									
Янв.	1	Сальдо со ст. счета. . .	1038	52			Подпись фирмы.		

Часть восьмая.

ОЧЕРКЪ КОММЕРЧЕСКОЙ АРИѲМЕТИКИ.

ПРЕДИСЛОВІЕ КЪ ЧАСТИ ВОСЬМОЙ.

Коммерческая ариѳметика не представляетъ собою самостоятельной науки, а является лишь дополненіемъ къ общей ариѳметикѣ. Коммерческая ариѳметика учитъ наиболѣе цѣлесообразнымъ пріемамъ вычисленій въ дѣлахъ торговой практики и въ свою очередь дополняется метрологіей, т. е. наукой о мѣрахъ, вѣсахъ и монетныхъ системахъ, такъ какъ метрологическія свѣдѣнія необходимы въ большей части коммерческихъ вычисленій.

Объемъ коммерческой ариѳметики, какъ отдѣльнаго руководства, можетъ быть очень значителенъ. Одна метрологія, если въ ней сообщаются всѣ существующія системы въ полномъ объемѣ и съ подробными разъясненіями основъ, на коихъ создалась и развивалась каждая система, можетъ быть изложена лишь въ многотомномъ весьма объемистомъ трудѣ. Еще обширнѣе былъ бы возможно полный сборникъ всѣхъ существующихъ въ торговлѣ пріемовъ вычисленій, всѣхъ вспомогательныхъ таблицъ, облегчающихъ эти вычисленія и т. д. Ничего подобнаго, конечно, не можетъ заключаться въ настоящемъ краткомъ очеркѣ: Какъ и во всѣхъ прочихъ отдѣлахъ нашего изданія, читатель найдетъ въ очеркѣ коммерческой ариѳметики лишь основы соотвѣтственныхъ знаній и лишь главнѣйшія практическія свѣдѣнія. Въ настоящей восьмой части будутъ заключаться слѣдующіе отдѣлы:

I. Метрологія. II. Упрощенныя вычисленія, принятые въ торговой практикѣ. III. Процентныя вычисленія. IV. Товарныя вычисленія. V. Банковыя вычисленія.

I. МЕТРОЛОГІЯ.

§ **1. Общія положенія**. Метрологіей называется наука о мѣрахъ и вѣсахъ. Различныхъ системъ мѣръ и вѣсовъ очень много; но существенное значеніе въ европейской торговлѣ имѣютъ лишь главнѣйшія системы, которыя мы разсмотримъ ниже. Въ каждой системѣ одна или нѣсколько основныхъ единицъ измѣреній. Чѣмъ меньше такихъ условныхъ единицъ, тѣмъ система лучше и правильнѣе; наиболѣе совершенной является метрическая система (французская), въ которой лишь одна основная единица—метръ.

Различаются: 1) *линейныя* мѣры, служащія для измѣренія длины или разстояній; 2) *квадртныя*—для измѣренія площади; 3) *кубическія*—для изм. объема тѣлъ; 4) *мѣры емкости*—для изм. количества жидкихъ и сыпучихъ тѣлъ; 5) *мѣры вѣса*—для опредѣленія тяжести тѣлъ; 6) *денежныя системы*, служащія для опредѣленія цѣнностей и мѣновыхъ разсчетовъ.

Денежныя системы обыкновенно выдѣляются изъ метрологіи и разсматриваются отдѣльно, въ виду ихъ сложнаго и самостоятельнаго значенія.

Въ мѣрахъ вѣса бываетъ по нѣскольку отдѣльныхъ системъ въ однѣхъ и тѣхъ же странахъ. Главнѣйшіе роды вѣса: а) торговый, или обыкновенный вѣсъ; б) марочный—для взвѣшиванія драгоцѣнныхъ металловъ; в) медицинскій или аптекарскій—для взвѣшиванія лѣкарствъ; г) каратный—для взвѣшиванья драгоцѣнныхъ камней. Марочный, медицинскій и каратный вѣса—общія для всѣхъ культурныхъ государствъ.

§ **2. Системы мѣръ и вѣса**. Широкое распространеніе въ торговомъ мірѣ культурныхъ государствъ имѣютъ только три системы мѣръ и вѣсовъ (если выдѣлить денежныя), а именно: метрическая, англійская и русская.

Метрическая самая совершенная и наиболѣе распространенная. Она принята во всѣхъ культурныхъ государствахъ, кромѣ Великобританіи съ ея колоніями, Россіи и Сѣверо-Американскихъ Штатовъ. Изъ русскихь владѣній метрическою же системою пользуется Финляндія, принявшая ее съ 1895 г. Метрическая система основана на десятичномъ счисленіи. Ея основная единица *метръ*, равный одной десятимилліонной части четверти земного меридіана [1]). Подраздѣленія метра: дециметръ ($^1/_{10}$ метра), сантиметръ ($^1/_{100}$ м.), миллиметръ ($^1/_{1000}$); производныя мѣры: декаметръ (10 м.), гектометръ (100 м.), километръ (1000 м.). Квадратныя и кубическія мѣры являются квадратами и кубами этихъ линейныхъ мѣръ. Мѣры емкости тѣ же

[1]) Въ виду неточности астрономическихъ вычисленій, это опредѣленіе чисто теоретическое, и въ дѣйствительности метръ такая же произвольная величина какъ и всякая другая въ области условныхъ единицъ метрологіи.

Дозв. ценз. Спб., 5 февраля 1900 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ, Троицкая, 18.

кубическія мѣры; въ основу ихъ входитъ *литръ*, составляющій объемъ кубическаго дециметра. Въ основу мѣръ вѣса принятъ *граммъ*, составляющій вѣсъ кубическаго сантиметра чистой воды. Ниже мы приведемъ подробное перечисленіе мѣръ метрической системы.

Въ Россіи метрическая система съ каждымъ годомъ завоевываетъ себѣ новыя области, хотя до настоящаго времени офиціально не принимаетъ. Метрическая система у насъ однако принята въ различныхъ областяхъ строительнаго дѣла, въ нѣкоторыхъ отрасляхъ промышленности и очень часто въ расчетахъ съ иностранцами.

Русская система мѣръ и вѣсовъ основана на отдѣльныхъ основныхъ единицахъ для каждаго рода измѣреній. Единицей линейныхъ мѣръ служитъ *сажень*, установленная съ Петра I въ 7 англійскихъ футовъ. Для измѣренія площадей земли принята не менѣе произвольная величина—*десятина*, составляющая при офиціальныхъ расчетахъ 2.400 кв. саженей, а народомъ (хозяйственная десятина) принимаемая въ 3.200 кв. саж. Единицей мѣръ емкости служатъ: для жидкихъ тѣлъ *ведро*, въ которое должно входить ровно 30 фунтовъ перегнанной воды въ 13$^1/_2$ градусовъ по Реомюру; для сыпучихъ тѣлъ *четверикъ*, въ которой должно входить 64 фунта такой же воды. Для вѣса основой служитъ *фунтъ*, равный 409,51 грамма.

Помимо узаконенныхъ мѣръ и вѣсовъ въ Россіи употребляются въ различныхъ районахъ мѣстныя обычныя единицы счета. Важнѣе другихъ изъ такихъ мѣстныхъ мѣръ и вѣсовъ: 1) Польскія, сохранившіяся отъ временъ самостоятельности Польши; изъ линейныхъ *локоть* въ два фута, *сажень* въ шесть футовъ, *жердь* въ 15 фут., *снуръ* въ 150 фут., жердочка въ 1$^1/_2$ ф. и *лавка* въ 0,15 ф.; земля разсчитывается на *морги* въ 1.230 кв. саж. и на *влоки* въ 30 морговъ; мѣрой емкости служитъ *кварта*, установившаяся въ началѣ нынѣшняго столѣтія въ одинъ французскій литръ; четыре кварты составляютъ *гарнецъ*, (3,25 русск. штофа), 25 гарнцевъ—*бочку*, 32 гарнца—*корецъ* (4,88 р. четверика); польскій фунтъ (въ 95.065 русск. золотн.) дѣлится на 16 *унцій*, или 32 *лота*, или 128 *драхмъ*, или на 384 *скрупула*, по 24 *грана*; 25 фунтовъ составляютъ *камень*, 4 камня—*центнеръ*. 2) Въ прибалтійскихъ губерніяхъ сохранились: изъ линейныхъ мѣръ—*локоть* въ два *рижскихъ фута* (въ 24 дюйма); для измѣренія земли — *каппа пашни* (въ 1.600 кв. русск. футовъ) и *бочка пашни*, въ 35 каппъ; мѣры емкости: *штофъ*, ($^{28}/_{27}$ русскаго штофа), *фудеръ*, *оксофтъ*, *амъ* и *анкеръ* (анкеръ 3$^1/_8$ ведра); для сыпучихъ тѣлъ: *каппа*, *пура* или *лофъ* и *ластъ*; мѣры вѣса: *ластъ*; въ 12 берк.; берковецъ въ 20 *пудковъ*; пудокъ въ 20 *фунтовъ*; 39 рижскихъ фунтовъ составляютъ русскій пудъ. Тѣ же мѣры имѣютъ нѣсколько иное значеніе въ отдѣльныхъ мѣстностяхъ Курляндіи, Лифляндіи и Эстляндіи. Вообще, базарный счетъ въ прибалтійскомъ районѣ слѣдуетъ изучать въ каждой мѣстности отдѣльно, отнюдь не довѣряясь названіямъ и ихъ теоретическому переводу на русскія мѣры.

Въ Бессарабіи на базарахъ въ большомъ употребленіи нѣкоторыя румынскія мѣры, тоже иногда искаженныя и требующія весьма осмотрительнаго отношенія. Прочнѣе установилась мѣра емкости *ока* ($^1/_{10}$ ведра) въ 4 *литра* (мѣстныхъ).

На базарахъ русскихъ внутреннихъ губерній и въ Сибири очень употребителенъ счетъ вѣса на *безмѣны*, при-

чемъ безмѣнъ обыкновенно считается въ $2^1/_2$ фунта.

Въ сношеніяхъ съ инородцами базарный счетъ каждой отдѣльной мѣстности требуетъ самостоятельнаго изученія, причемъ даже русскія названія не всюду имѣютъ одинаковое значеніе.

Система русскихъ мѣръ.

1) Мѣры длины.

Верста = 500 саженямъ.
Сажень = 7 футамъ = 3 аршинамъ.
Футъ = 12 дюймамъ.
Дюймъ = 10 линіямъ.
Линія = 10 точкамъ.
Аршинъ = 28 дюйм. = 16 вершкамъ.
Вершокъ = $1^3/_4$ дюйма.

2) *Квадратныя мѣры.*

Квадратная верста = 250.000 кв. саж.
Кв. сажень = 49 кв. футамъ = 9 кв. арш.
Кв. футъ = 144 кв. дюймамъ.
Кв. дюймъ = 100 кв. линіямъ.
Кв. лин. 100 кв. точкамъ.
Кв. арш. = 784 кв. дюйм. = 256 кв. вершк.
Кв. вершокъ = 3,0625 кв. дюймамъ.
Десятина (казенная) = 2400 кв. саж. = 117600 кв. футамъ.
Десятина (хозяйств.) = 3200 кв. саж. = 156800 кв. футамъ.

3) *Кубическія мѣры.*

Куб. саж. = 343 куб. фут., = 27 куб. арш.
Куб. футъ = 1728 кв. дюймамъ.
Куб. дюймъ = 1000 к. линіямъ.
Куб. линія = 1000 к. точкамъ.
Куб. арш. = 21952 к. дюйм. = 4096 к. вершк.
Куб. верш. = 5,359375 куб. дюймамъ.

4) *Мѣры торговаго вѣса.*

Берковецъ = 10 пудамъ.
Пудъ = 40 фунтамъ.
Фунтъ = 96 золотн. = 32 лотамъ.
Лотъ = 3 золотникамъ.
Золотникъ = 96 долямъ.

5) *Мѣры аптекарскаго вѣса.*

Апт. фунтъ = $^7/_8$ торг. фунта = 84 золотникамъ = 12 унціямъ.
Унція = 8 драхмамъ.
Драхма = 3 скрупуламъ.
Скрупулъ = 20 гранамъ.
Принятыя отношенія между единицами мѣра и вѣса (*торговыя*).
Русскія мѣры по сравненію съ французскими:
1 арш. = 71 сантиметру.
1 десятина = 1,0925 гектарамъ.
100 четвертей = 209,9 гектолитрамъ.
1 ведро = 12,3 литрамъ.
1 тонна = 61 пуду.
1 фунтъ = 409 грам., или 1 килогр. = 2,44 фунта.
1 пудъ = 16,38 килограмма.
Съ англійскими:
1 футъ = 1 англ. футу.
9 аршинъ = 7 ярдамъ.
10 десятинъ = 27 акровъ.
100 четвертей = 72 квартерамъ.
100 англ. галлоновъ 36,943 ведрамъ.
Центнеръ = 3,1 пуда.
Тонна = 62 пудамъ.
Англ. фунтъ = 1,11 русск. ф.

§ 3. Монетныя системы. Въ основу денежныхъ системъ различныхъ государствъ принимались еще недавно различныя единицы: либо въ видѣ опредѣленнаго количества золота, либо серебра, либо, наконецъ, чисто условная единица, которая переводилась на золото и на серебро одинаково (биметаллизмъ). Въ настоящее время, вслѣдствіе чрезвычайныхъ колебаній цѣнъ серебра и вслѣдствіе курсовой неустойчивости при биметаллизмѣ, культурныя государства переходятъ и большею частью уже перешли къ системамъ, основаннымъ на одной золотой валютѣ. Серебро, какъ мѣдь и никель, признается годнымъ лишь для чеканки вспомогательной и размѣнной монеты.

Въ Россіи золотой монометаллизмъ установленъ закономъ 27 марта 1898 г., согласно которому въ основу нашей системы принятъ вмѣсто прежняго серебрянаго рубля золотой рубль, т. е. $^1/_{15}$ имперіала.

Въ обращеніи у насъ находятся:

Импер.	з. м.	0,9 пр.	2 з.	69,36 д. ч. з.	Р. 15 — к.
Полуим.	„ „	„	1 „	34,68 „ „ „ „	750 „
Десятир.	„ „	„	1 „	78,24 „ „ „ „	10 — „
Пятируб.	„ „	„	„ „	87,12 „ „ „ „	5 — „
Рубли.	с. м.	„	4 „	21 „ „ „ „	1 — „
Полтин.	„ „	„	„ „	„ „ „ „ „	— 50 „
Четверт.	„ „	„	„ „	„ „ „ „ „	— 25 „

Кромѣ того размѣнная монета изъ низкопробнаго серебра и мѣди.

Въ Финляндіи отдѣльная монетная система. Основной единицей является финская марка, въ золотой валютѣ, содержащая въ себѣ $^{181}/_{620}$ гр. ч. зол. Марка дѣлится на пятьдесятъ пенни и равна франку. Существующія въ Финляндіи монеты: золотыя въ 20 и въ 10 марокъ; серебрян. въ 2 м., въ 50 пенни и въ 25 пенни (финское размѣнное серебро высокопробное). Мѣдныя монеты въ 10, въ 5 и въ 1 пенни.

Изъ денегъ, имѣющихъ мѣстное базарное обращеніе и закономъ непризнаваемыхъ, надо упомянуть *теньги* или *коканы*, базарной цѣною въ 20 коп., высокопробныя серебряныя монеты, чеканенныя въ среднеазіатскихъ ханствахъ и остающіяся еще въ обращеніи среди туземнаго населенія Туркестана. Въ Привислянскомъ краѣ встрѣчаются еще польскіе *злотые*, сер. мон. низкопробныя (польск. сер.) въ 15 коп. базарной цѣны.

Кредитные рубли въ Россіи имѣютъ теперь значеніе обязательствъ Государственнаго Банка и обезпечены безостановочнымъ размѣномъ на золото. По закону 1898 года сумма золота, обезпечивающая кредитные билеты должна быть не менѣе $^1/_2$ общей суммы выпущенныхъ въ обращеніе кред. билетовъ, пока послѣдняя не превышаетъ 600 милл. руб. Свыше 600 м. руб. кредитн. бил. выпускаются банкомъ не иначе, какъ подъ обезпеченіе наличнаго золота рубль за рубль. Серебряной и размѣнной монеты должно быть не болѣе, какъ на сумму (въ рубляхъ), равную тройному числу всего населенія въ имперіи. Въ первый годъ дѣйствія новаго монетнаго устава въ Россіи было въ обращеніи:

Золотой монеты [1])	около	250	милл.	руб.
Серебр. банковой	„	95	„	„
Размѣн. (биллона).	„	70	„	„
Мѣдной.	„	15	„	„
Кредитн. билет.	„	830	„	„
Сереб. бан. м. стар.	„	25	„	„
Всего.		1.285	милл.	руб.

Въ настоящее время (1899 г.):

Золотой монеты [2])	около	665	милл.	руб.
Сереб. банк. (1 р., 50 к. и 25 к.)	„	145	„	„
То-же старинной.	„	20	„	„
Размѣннаго сереб. (биллона).	„	70	„	„
Мѣдной монеты.	„	15	„	„
Кредитн. билетовъ.	„	540	„	„
Всего ок.		1.455	милл.	руб.

Паритетомъ монетнымъ называется количество денежныхъ единицъ данной страны, выражающее цѣнность такого количества чистаго золота, какое заключается въ монетной единицѣ другого государства. Ниже (на стр. 438) мы приводимъ паритетную таблицу монетъ главнѣйшихъ торговыхъ государствъ культурнаго міра.

II. УПРОЩЕННЫЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ,

принятыя въ торговой практикѣ.

§ 4. **Основныя дѣйствія.** Въ торговой практикѣ въ Россіи сложеніе и вычитаніе почти всегда производятся на счетахъ, и этотъ способъ безусловно предпочтителенъ, какъ болѣе быстрый, менѣе утомительный и при навыкѣ

[1]) Остальное золото, служащее обезпеченіемъ кредитныхъ билетовъ, оставалось въ слиткахъ и въ неприкосновенномъ запасѣ.

[2]) Тоже.

Сравнительная табли

ГОСУДАРСТВА.	Линейныя мѣры.					
	Строительныя.	Въ милли-метр.	Товарныя.	Въ милли-метр.	Пути.	Въ метр.
Россія	Футъ=12 дюйм. .	304,8	Аршинъ	711,9	Верста	1066,71
Франція	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Метрическая же система принята въ:						
Австро-Венгріи . .	Метръ.	1000	Метръ	1000	Меріаметръ . . .	10000
Бельгіи	Метръ.	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Бразиліи	Метро.	1000	Метро	1000	Километро . . .	1000
Германіи	Метеръ	1000	Метеръ	1000	Километеръ . . .	1000
Греціи	Пики	1000	Пики	1000	Стадіонъ	1000
Египтѣ	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Испаніи	Метро	1000	Метро	1000	Километро . . .	1000
Италіи	Метро	1000	Метро	1000	Километро . . .	1000
Нидерландахъ . . .	Элъ	1000	Элъ	1000	Мійль	1000
Норвегіи	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Португаліи	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Румыніи	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Сербіи	Микъ	1000	Пикъ	1000	Агачъ	5000
Турціи	Цирай	1000	Цирай	1000	Мили-ахари . . .	1000
Швейцаріи . . .	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Швеціи	Метръ	1000	Метръ	1000	Километръ . . .	1000
Великобританія съ колоніями . . .	Футъ=12 дм. . .	304,80	Ярдъ=3 ф. . . .	914,3	Анг.миля=1760 ярд.	1609,33
Данія	Футъ=12 дм. . .	313,85	Элле	627,71	Миля	7532,48
Сѣв.-Ам. Соед. Шт.	Футъ	304,80	Ярдъ=3 ф. . . .	914,39	Миля	1609,33
Персія	Зеръ шахи . . .	1120	Зеръ-гезъ	1200	Фарсангъ	5065
Китай	Тши=10 тсунъ. .	318,1	Тши . . . . . въ	300	Ли	442
			и въ	400		
Японія	Шаку=10 сунгъ .	303,64	Тсуно-саси . . .	379,55	Ри=36 тчу . . .	3985,17

ца мѣръ и вѣсовъ.

Земельныя.	Въ квадр. метр.	Мѣры емкости.				Вѣсъ.	Въ граммахъ.
		Сыпучихъ тѣлъ.	Въ литр.	Жидкостей.	Въ литр.		
Десятина (кв.) .	10925,2	Четверть . . .	209,9	Ведро . . .	12,29	Фунтъ	409,51
Аръ	100	Гектолитръ. .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Ареа	100	Гектолитро . .	100	Литро	1	Килограмма . . .	1000
Аръ	100	Гектолитеръ .	100	Литеръ . . .	1	Килограммъ . . .	1000
Стремма	1000	Кило	100	Литръ	1	Мина=1500 драхмъ	1500
Аръ	100	Гектолитръ .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Ареа	100	Гектолитро . .	100	Литро	1	Килограмма . . .	1000
Ара	100	Эттолитро . .	100	Литро	1	Килограмма . . .	1000
Гектаръ или Бундеръ	10000	Мудъ	100	Канъ	1	Килограммъ . . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ .	100	Литръ	1	Килограммъ . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Гектаръ	10000	Гектолитръ . .	100	Ока	1	Килограммъ . . .	1000
Мурра-бай	100	Килеи	100	Эрлчекъ . . .	1	Векье	1000
{ Аръ	100						
{ Юхартъ	3600	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Аръ	100	Гектолитръ . .	100	Литръ	1	Килограммъ . . .	1000
Акръ	4046,78	Квартеръ . .	290,7	Галлонъ . . .	4,543	Фунтъ	453,59
Тонне	5516,22	Корнтокне . .	139,12	Потъ	0,966	Фунтъ	500
Акръ	4046,78	Бушель . . .	35,238	Галлонъ . . .	3,785	Фунтъ	453,59
Кв. зеръ	1,25	по вѣсу . . .	—	по вѣсу . . .	—	Манъ=40 мискалъ	2937,8
Цзинъ(фу)=100 меу	67,335	по вѣсу . . .	—	по вѣсу . . .	—	Кетти	604,7
Чубо (пу)	3,32	Шоо=10 игоо	1,814	Шоо	1,814	Ланъ=10 монме .	37,8

Паритетная таблица наиболѣе

По узаконенному вѣ

	1 рубль.	1 фунтъ стерлинг.	1 франкъ.	1 герм. марка.
1) **Россія**. Рубли и копѣйки. 1 рубль = 1/15 имперіала. Въ имперіалѣ 261,36 долей = 11,61351571875 грамм. чист. золота. Въ рублѣ 17,424 доли чист. золота. Рублей =	1,00	9,45758222	0,37498022	0,46293855
2) **Англія**. Фунты стерлинговъ (суверенъ) = 20 шиллинговъ = 240 пенсовъ. 1869 фунт. ст. = 40 troypounds золота 11/12 пробы. Въ фунтѣ стерл. чистаго золота 7,32238532. Пенсовъ =	25,276464	240	9,6157	11,74774
3) **Франція, Бельгія, Швейцарія и др.** [1]. Франки и сантимы. Монета въ 20 франковъ заключаетъ въ себѣ 181/31 грамм. чист. зол. Франковъ =	2,666807	25,22155	1,00	1,2345079
4) **Германія**. Марки и пфенниги. Крона въ 10 марокъ заключаетъ въ себѣ 1000/279 грамм. чистаго золота. Марокъ =	2,160113	20,429455	0,81	1,00
5) **Голландія**. Гульдены и центы. Монета въ 10 зол. гульденовъ заключаетъ въ себѣ 6,048 грамм. чистаго золота. Гульденовъ =	1,2801494	12,[illegible]071186	0,48003072	0,5926305
6) **Австро-Венгрія**. Кроны и геллеры. Золот. монета въ 10 кронъ заключаетъ въ себѣ 3,04878 грамм. чист. золота. Кронъ =	2,5394891	24,0174277	0,9522582	1,1756274
7) **Данія, Швеція и Норвегія**. Кроны и эре (öre). Зол. мон. въ 10 кронъ заключаетъ въ себѣ 125/31 грамм. чист. зол. Датскій кронъ =	1,9201007	18,159516	0,72	0,888889
8) **Турція**. Лиры и піастры. Турецкая лира (100 піастр.) заключаетъ въ себѣ 7,216 грамм. зол. 0,[illegible]16 пробы. Піастровъ =	11,713332	110,7798	4,3023	5,42255
9) **Португалія**. Кроны и мильрейсы. Порт. крона заключаетъ въ себѣ 16,257081/3 грамма чистаго золота. Мильрейсовъ =	0,476245	4,504	0,178582	0,22047
10) **Сѣв. Америк. Соед. Штаты**. Доллары и центы. Въ долларѣ считается 1,504631611 грамм. чистаго золота. Долларовъ =	0,5145673	4,866564	0,1[illegible]29526	0,23821
11) **Японія**. Іены и сены. Монета въ 20 іенъ заключаетъ въ себѣ 16,6665 золота 0,9 пробы. Въ Іенѣ считается 0,74[illegible]25 грамм. чистаго зол. Іенъ =	1,0323228	9,76237806	0,387000645	0,47790203
12) **Египетъ**. Лиры и піастры. Въ золотой лирѣ 119/16 грамм. чистаго зол. Егип. піастровъ =	10,409874	98,4522366	3,[illegible]035	4,819132

[1]) Одинаковое съ франками: итальянская *лира*, нынѣшняя греческая *драхма*, румынская *леу*,

употребительныхъ монетъ.

су чистаго золота.

1 голланд. гульденъ.	1 австро-венгерская крона.	1 датская (шведская) крона.	1 турецкая лира.	1 португальская крона.	1 долларъ.	1 японская іена.	1 египетская лира.
0,78115879	0,39377998	0,520806	8,5372804	20,9976252	1,94337999	0,9686892	9,6062642
19,82305	9,99274373	13,216212	216,646	532,84549	49,316	24.581907	243,773
2,0832	1,050135	1,3888889	22,767282	55,997	5,18262	2,5833075	25,61805556
1,687392	0,8506096	1,125	18,44149824	45,3572625	4,19792	2,092479075	20,750625
1,00	0,5040974	0,66671	10,929	26,880098	2,4878	1,25006696	12,297
1,983744	1,00	1,322580857	21,68033115	53,323242	4,93519247	2,45997579	24,395604
1,499904	0,75609744	1,00	16,39244	40,31757	3,7314864	1,8599814	18,445
9,15	4,6124757	6,1004	100	245,95	22,763	11,3465785	112,52136
0,372022	0,1875355	0,24803	4,0658	10	0,9255	0,46133275	4,574929
0,402	0,20262634	0,26799	4,393	10,8047	1,00	0,498455	4,943
0,80640806	0,40650806	0,53763978	8,8132294	21,676327	2,00619915	1,00	9,9167659
8,13176	4,0992	5,4215	88,872	218,58263	20,2303	10,0839327	100

испанская *пезета* и финская *марка* (въ Финляндіи).

счетчика дающій очень мало погрѣшностей. Существуетъ предубѣжденіе противъ употребленія счетовъ въ большихъ конторахъ, поставленныхъ на европейскій ладъ; это предубѣжденіе крайне неосновательно; нѣмцы и англичане, въ послѣднее время начали вводить у себя „русскіе счеты", какъ способъ чрезвычайно удобный и остроумный.

Для упрощенія умноженія соблюдаются слѣдующія правила:

1) Множимое и множитель записываютъ рядомъ, помѣщая между ними знакъ умноженія.

2) Отдѣльныя умноженія множимаго на цифры множителя можно производить въ какомъ угодно порядкѣ, причемъ частныя произведенія записываются одно подъ другимъ въ соотвѣтственномъ порядкѣ.

3) Если между цифрами множителя есть единица, то умноженіе упрощается тѣмъ, что на нее не умножаютъ, такъ такъ написанное множимое является готовымъ произведеніемъ на единицу, а множатъ лишь на прочія цифры множителя.

4) Когда между цифрами множителя однѣ являются дѣлителями другихъ, то сперва умножаютъ на такія цифры-дѣлители, и полученное частное произведеніе, вмѣсто умноженія на цифры-кратныя, умножаютъ на столько, сколько цифра-дѣлитель содержится въ цифрѣ-кратномъ.

Напримѣръ:

```
   3789  × 418
 15156
   30312
 -------
 1583802
```

Здѣсь мы произвели умноженіе въ порядкѣ: на 1, 4, 8. Частнымъ произведеніемъ на 1 (десятокъ) мы оставили само множимое, подразумѣвая, что послѣдняя ея цифра означаетъ десятки. Дѣйствіе мы начали съ умноженія на 4 (сотни) и написали частное произведеніе однимъ мѣстомъ отступя влѣво. Это частное произведеніе мы умножили на 2 и записали результатъ ниже предыдущаго, отступя на два мѣста вправо. Затѣмъ мы сложили частныя произведенія.

5) Если множитель близокъ къ круглому числу (сотенъ, тысячъ и т. д.), удобнѣе умножать на это число и затѣмъ вычесть изъ полученнаго: произведеніе множимаго на разницу между дѣлителемъ и круглымъ числомъ.

Напримѣръ, чтобы умножить какое-нибудь число на 3997, удобнѣе умножить на 4000 и вычесть изъ результата множимое, взятое три раза.

6) Умноженіе на 5, 25 и 125 замѣняется соотвѣтственнымъ умноженіемъ на 10, на 100 и на 1000, при чемъ результаты дѣлятся въ первомъ случаѣ на 2, во второмъ—на 4, въ третьемъ—на 8.

Очень удобно бываетъ пользоваться счетными машинками, къ сожалѣнію, еще мало распространенными. Если приходится производить небольшія умноженія въ умѣ, бываетъ полезно разбить множителя на его дѣлителей для послѣдовательнаго умноженія на нихъ.

Напримѣръ, чтобы умножить какое нибудь число на 18, можно его умножить на 2, полученное произведеніе—на 3 и результатъ еще на 3, такъ какъ $18 = 2 \times 3 \times 3$.

Въ практикѣ встрѣчается много отдѣльныхъ случаевъ возможныхъ упрощеній въ зависимости отъ состава множителя. Такого рода упрощенія зависятъ отъ остроумія и навыка. При этомъ огромную пользу приноситъ знаніе наизустъ слѣдующей добавочной таблицы умноженія.

	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13	14	15	16	17	18	19	21	23	24	25	
11	22	33	44	55	66	77	88	99	121	132	143	154	165	176	187	198	209	231	253	264	275	**11**
12	24	36	48	60	72	84	96	108	132	144	156	168	180	192	204	216	228	252	276	288	300	**12**
13	26	39	52	65	78	91	104	117	143	156	169	182	195	208	221	234	247	273	299	312	325	**13**
14	28	42	56	70	84	98	112	126	154	168	182	196	210	224	238	252	266	294	322	236	350	**14**
15	30	45	60	75	90	105	120	135	165	180	195	210	225	240	255	270	285	315	345	360	375	**15**
16	32	48	64	80	96	112	128	144	176	192	208	224	240	256	272	288	304	336	368	384	400	**16**
17	34	51	68	85	102	119	136	153	187	204	221	238	255	272	289	306	323	357	391	408	425	**17**
18	36	54	72	90	108	126	144	162	198	216	234	252	270	288	306	324	342	378	414	432	450	**18**
19	38	57	76	95	114	133	152	171	209	228	247	266	285	304	323	342	361	399	437	456	475	**19**
21	42	63	84	105	126	147	168	189	231	252	273	294	315	336	357	378	399	441	483	504	525	**21**
23	46	69	92	115	138	161	184	207	253	276	299	322	345	368	391	414	437	483	529	552	575	**23**
24	48	72	96	120	144	168	192	216	264	288	312	336	360	384	408	432	456	504	552	576	600	**24**
25	50	75	100	125	150	175	200	225	275	300	325	350	375	400	425	450	475	525	575	600	625	**25**
	2	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**21**	**23**	**24**	**25**	

Когда приходится производить частыя умноженія надъ многозначными числами, можно пользоваться таблицами логариѳмовъ. Для этого не требуется никакихъ особыхъ знаній, а сокращеніе труда получается огромное.

Изъ сокращеній, допускаемыхъ въ дѣленіи безъ всякаго вреда въ повѣрочномъ отношеніи надо отмѣтить:

Если дѣлитель однозначное число, можно писать прямо частное. При этомъ отдѣльные остатки сохраняются въ умѣ и прилагаются къ послѣдующимъ дѣлимымъ въ умѣ же.

При навыкѣ такимъ образомъ дѣленіе дѣлается очень быстро даже если дѣлитель небольшое двузначное число.

Чтобы раздѣлить какое нибудь число на 5, можно раздѣлить его на 10, отдѣливъ послѣдній знакъ запятой и затѣмъ помножить на два или два раза взять не счетахъ. Чтобы раздѣлить на 25, можно отдѣлить запятой два послѣдніе знака и помножить число на 4. Точно такъ же, вмѣсто дѣленія на 125, отдѣляютъ запятой 3 послѣднихъ знака и помножаютъ на 8.

Очень часто выгодно разбить дѣлителя на его составные множители и сдѣлать нѣсколько дѣленій вмѣсто одного. Напр., намъ надо раздѣлить какое-нибудь большое число на 27. Замѣтивъ, что $27 = 3 \times 9$ и имѣя въ виду, что два дѣленія на однозначныя числа проще, чѣмъ одно на двузначное, мы можемъ раздѣлить дѣлимое на 3, а полученное частное на 9. Упрощеніе, однако, получается только если первое дѣленіе будетъ безъ остатка.

Огромное значеніе имѣютъ при дѣленіи сокращенія. Если дѣлимое и дѣлитель дѣлятся безъ остатка на одно и то же число, почти всегда полезно произвести сокращеніе. Иногда, наоборотъ, упрощеніе получается отъ умноженія дѣлителя для замѣны его болѣе удобными двумя дѣлителями. Напримѣръ, чтобы раздѣлить какое-нибудь большое число на 75, умножаемъ 75 на 4, и дѣленіе произведемъ на 300, а полученный результатъ раздѣлимъ на 4.

Какъ и въ умноженіи, существуютъ остроумныя упрощенія дѣленія для всевозможныхъ отдѣльныхъ случаевъ.

Огромную пользу приносятъ въ дѣленіи хорошія счетныя машины, пользованіе коими весьма просто. Если же приходится производить дѣленіе надъ многозначными числами, можно пользоваться логариѳмами.

§ 5. **Пользованіе логариѳмами для умноженія и дѣленія**. Логариѳмы даютъ очень значительное сбереженіе труда и времени во всѣхъ конторахъ, гдѣ приходится производить умноженіе и дѣленіе надъ многозначными числами, ибо даютъ возможность производить простое сложеніе на счетахъ, вмѣсто умноженія, и простое вычитаніе, вмѣсто дѣленія.

Чтобы совершить умноженіе или дѣленіе, надо отыскать логариѳмы данныхъ чиселъ въ таблицѣ, и въ первомъ случаѣ сложить логариѳмы, а во второмъ—вычесть логариѳмъ дѣлителя изъ лог. дѣлимаго. Затѣмъ въ той же таблицѣ мы отыскиваемъ числа по полученнымъ логариѳмамъ (суммѣ двухъ лог. или разности) и эти числа будутъ искомыя. Напр.: надо раздѣлить 248337300 на 38317. Произвести это дѣленіе обыкновеннымъ способомъ немалый трудъ. Если же у насъ есть таблицы логариѳмовъ мы отыщемъ:

лог. дѣлимаго . .	8,3950420
„ дѣлителя . .	4,5833915
вычтемъ . . .	3,8116505

Отыщемъ теперь по найденному логариѳму искомое частное и получимъ 6481,126.

Самое отыскиванье по даннымъ числамъ логариѳмовъ и по даннымъ логариѳмамъ соотвѣтственныхъ чиселъ не будемъ здѣсь излагать, такъ какъ это вполнѣ наглядно изложено въ введеніи къ таблицамъ логариѳмовъ и знакомиться съ дѣломъ удобнѣе съ таблицами въ рукахъ.

Если бы данныя два числа, напр. 39359 и 4959 пришлось перемножить, мы сложили бы ихъ логариѳмы:

лог. множимаго .	4,5950441
„ множителя .	3,6953941
сложимъ . . .	8,2904382

Отыскавъ число, соотвѣтствующее найденному логариѳму, мы получили бы 195181255; если же мы произвели бы умноженіе непосредственно, мы получили бы произведеніе 195181281. Слѣдовательно, оказалась бы ошибка на 26. Это зависитъ отъ того, что точные результаты логариѳмы даютъ лишь для семизначныхъ чиселъ, тогда какъ у насъ произведеніе въ 9 знаковъ. Это надо имѣть въ виду при пользованіи логариѳмами. На практикѣ это не имѣетъ значенія, такъ какъ дѣйствія приходится обыкновенно производить надъ многозначными дробями, при чемъ неточность получается совершенно ничтожная.

§ **6. Наиболѣе употребительныя упрощенія въ дѣйствіяхъ надъ дробями**. При всякихъ дѣйствіяхъ надъ простыми дробями, надо всегда начинать съ ихъ сокращенія. Изъ другихъ упрощеній заслуживаютъ вниманія слѣдующія:

1) При умноженіи и дѣленіи смѣшанныхъ чиселъ на цѣлыя и обратно, слѣдуетъ производить дѣйствіе не обращая смѣшаннаго числа въ неправильную дробь, отдѣльно надъ цѣлымъ и отдѣльно надъ дробью.

2) Когда числитель дроби 1, то умноженіе и дѣленіе на такую дробь упрощаются сами собою. Поэтому дробные множители, когда это возможно, замѣняютъ суммой дробей, числители которыхъ единицы. Напримѣръ, чтобы помножить на $^7/_{16}$ мы замѣнимъ эту дробь суммой дробей $\frac{1}{4}$, $\frac{1}{8}$ и $\frac{1}{16}$; затѣмъ мы дѣлимъ множимое на 4, частное на 2 и второе частное опять на 2; результаты сложимъ. Такой пріемъ удобенъ, когда дѣленіе производится безъ остатка.

Въ дѣйствіяхъ надъ десятичными дробями можно пользоваться упрощеніями, какія допускаются надъ цѣлыми числами, но такъ, чтобы не измѣнился десятичный характеръ дробей: Замѣтить надо слѣдующія правила:

1) Когда приходится дѣлить цѣлое число на десятичную дробь, надо принимать во вниманіе, не проще ли въ данномъ случаѣ превратить десятичную дробь въ простую. Надо, напр., помножить 458488 на 0,125. Если производить умноженіе обычнымъ порядкомъ пришлось бы оперировать надъ весьма большими числами. Между тѣмъ $0{,}125 = {}^1/_8$, и слѣдовательно, замѣнивъ десятичную дробь простою, дѣло свелось бы къ дѣленію на 8, что несравненно легче.

Важное значеніе въ дѣйствіяхъ надъ десятичными дробями имѣетъ отбрасываніе лишнихъ знаковъ. При этомъ соблюдаются слѣдующія правила:

1) Если первый изъ отбрасываемыхъ знаковъ 5 или болѣе, то послѣдній удержанный знакъ увеличивается на 1. Въ противномъ случаѣ удерживаемые знаки остаются безъ измѣненія. Напр.: Въ 0,168932 надо удержать 2 знака; такъ какъ 8 болѣе 5, то получимъ 0,17. Если бы дробь была напр. 0,164932, мы получили бы 0,16.

2) Если въ окончательномъ результатѣ надо удержать извѣстное число, знаковъ, дѣйствія слѣдуетъ произво-

дить надъ дробями, въ коихъ удержано большее число знаковъ, въ зависимости отъ требуемой точности. Въ коммерческихъ расчетахъ (кромѣ золотыхъ и каратныхъ, требующихъ большой точности), въ окончательныхъ выводахъ довольствуются обыкновенно 2 знаками, а въ дѣйствіяхъ 3-мя.

При обращеніи простыхъ дробей въ десятичныя и наоборотъ, можно пользоваться слѣдующей таблицей, которую хорошо запомнить наизусть:

$\frac{1}{2} = 0,5$				
$\frac{1}{3} = 0,333...$	$\frac{2}{3} = 0,6666...$			
$\frac{1}{4} = 0,25$		$\frac{3}{4} = 0,75$		
$\frac{1}{5} = 0,2$	$\frac{2}{5} = 0,4$	$\frac{3}{5} = 0,6$	$\frac{4}{5} = 0,8$	
$\frac{1}{6} = 0,166666...$				$\frac{5}{6} = 0,8333...$
$\frac{1}{7}$ 0,142857...	$\frac{2}{7}$ 0,2857...	$\frac{3}{7} = 0,42857...$	$\frac{4}{7} = 0,5714...$	$\frac{5}{7}$ — 0,7142857...
$\frac{1}{8} = 0,125$		$\frac{3}{8} = 0,375$		$\frac{5}{8} = 0,625$
$\frac{1}{9} = 0,111111...$	$\frac{2}{9} = 0,2222...$		$\frac{4}{9} = 0,4444...$	$\frac{5}{9} = 0,55555...$

§ **7. Именованныя числа. Раздробленіе и превращеніе.** Простое раздробленіе и превращеніе не имѣетъ какихъ-либо особыхъ упрощеній. Упрощенія сводятся къ сокращеннымъ пріемамъ сопряженныхъ съ данными дѣйствіями умноженій и дѣленій.

При раздробленіи тысячныхъ долей пудовъ въ фунты, что встрѣчается на практикѣ очень часто, можно дѣлить число тысячныхъ долей на 25, т. к. 1 ф. = 0,025 пуда. Напр., 0,245 пуда = 245 : 25 фунта, т. е. $9\frac{4}{5}$ или 9,2 ф.

При раздробленіи десятичной дроби фунта въ золотники, въ расчетахъ съ приблизительной точностью, можно принимать сотыя доли фунта за золотники, но при этомъ надо вводить поправку, вычитая изъ результата за каждыя 0,25 ф. по 1 золотнику. Напр. 0,51 ф. = 51 зол. — 2 зол. = 49 зол.

Превращеніе фунтовъ въ пуды дѣлается, обыкновенно, отдѣленіемъ запятой одного десятичнаго знака и раздѣленіемъ полученнаго смѣшаннаго числа на 4, такъ какъ 4 ф. — $^1/_{10}$ пуда. Напр. 38 ф. $= \frac{3,8}{4}$ пуд. = 0,95 пуд.

Превращеніе золотниковъ въ фунты (приблизительное) замѣняется отдѣленіемъ запятой двухъ знаковъ и прибавленіемъ по 0,01 за каждые 25 золотниковъ. Напр. 49 зол. = 0,49 + 0,02 ф. = 0,51 ф.

Италіанскій способъ умноженія. Этотъ способъ значительно облегчаетъ умноженіе составныхъ именованныхъ чиселъ. Предположимъ, что требуется умножить 7 пуд. 28 ф. 23 лота на 321; для этого данныя числа фунтовъ и лотовъ предварительно представимъ какъ сумму нѣсколькихъ слагаемыхъ такъ, что первое составляло наибольшую долю пуда, второе—наибольшую долю перваго слагаемаго и вообще, чтобы каждое слѣдующее слагаемое составляло наибольшую долю предыдущаго или одного изъ предыдущихъ. Тогда умножить придется только пуды

умноженіе же фунтовъ и лотовъ замѣнится умноженіемъ соотвѣтствующихъ частныхъ произведеній на очень небольшія числа и сложеніемъ полученныхъ результатовъ. Замѣтивъ, что 1 п. $\times$ 132 = 132 пуд. и что всѣ слагаемыя приходится умножать на одно и то же число, мы получаемъ послѣдующія частныя произведенія дѣленіемъ предыдущихъ. Все дѣйствіе для ясности расположимъ въ слѣдующемъ порядкѣ:

7 пд. $\times$ 132	. . . .	. . . .	= 924 пд.	
28 ф. $\times$ 132	20 ф. = $1/2$ пд.	132 п. : 2 . . .	= 66 „	
	5 „ = $1/4$ отъ 20 ф;	66 „ : 4 . . .	= 16 „ 20 ф.	
	2 „ = $1/10$ „ 20 „	66 „ : 10 . . .	= 6 „ 24 „	
	1 „ = $1/2$ „ 2 „	6 „ 24 ф : 2 . .	= 3 „ 12 „	
23 л. $\times$ 132	16 л. = $1/2$ ф.	3 „ 12 „ : 2 . .	= 1 „ 26 „	
	4 „ = $1/4$ отъ 16 л.:	1 „ 26 „ : 4 . .	= — „ 16 „	16 л.
	2 „ = $1/2$ „ 4 „	16 ф. 16 л. : 2 . .	= — „ 8 „	8 „
	1 „ = $1/2$ „ 2 „	8 „ 8 „ : 2 . .	= — „ 4 „	4 „
			Всего 1018 п. 38 ф.	28 л.

При навыкѣ, всѣ дѣленія производятся въ умѣ, такъ что умноженіе сводится къ сложенію, что въ особенности легко дѣлается на счетахъ.

Цѣпное правило. Цѣпное правило служитъ для рѣшенія такихъ задачъ, въ которыхъ для даннаго численнаго значенія одной величины требуется найти соотвѣтствующее численное значеніе другой, выраженное въ заданныхъ мѣрахъ, при условіи, что эти величины пропорціональны *) и что извѣстны два соотвѣтствующія значенія той и другой величины, выраженныя въ другихъ мѣрахъ; кромѣ того должны быть извѣстны отношенія между мѣрами, входящими въ составъ задачи. Напр.: требуется узнать стоимость 15 аршинъ ліонскаго бархата въ рубляхъ, когда извѣстно, что 7 метровъ этого бархата стоютъ 42 франка. Величины этой задачи, цѣна бархата и его количество, прямо пропорціональны; даны сотвѣтствующія численныя значенія цѣны и количества, но они выражены въ франкахъ и метрахъ, тогда какъ ищется цѣна въ рубляхъ соотвѣтствующая 15 аршинамъ. Чтобы рѣшить задачу надо еще знать отношеніе между русскими и французскими монетами и мѣрами длины; эти отношенія установлены разъ навсегда и находятся въ таблицахъ

*) Пропорціональныя величины могутъ быть *прямо-пропорціональны* или *обратно-пропорціональны.* Прямо-пропорціональными величинами называются такія, изъ коихъ одна увеличивается или уменьшается лишь одновременно съ увеличеніемъ или уменьшеніемъ другой, при томъ непремѣнно въ одинаковое число разъ. Величины называются обратно — пропорціональными въ томъ случаѣ, когда, съ увеличеніемъ одной другая уменьшается во столько же разъ. Напримѣръ, цѣна товара прямо-пропорціональна его количеству; наоборотъ, время и число рабочихъ. необходимыхъ для выполненія одной и той же работы—обратно-пропорціональны.

Кстати замѣтимъ, что отношеніемъ двухъ значеній какой-либо величины называется отвлеченное число, на которое надо умножить второе значеніе, для полученія перваго. Напримѣръ, отношеніе между саженью и дюймомъ 84, а между фунтомъ и пудомъ $1/40$, потому что въ первомъ случаѣ для полученія сажени надо дюймъ умножить на 84, а во второмъ, для полученія фунта, надо пудъ умножить на $1/40$.

паритетовъ. Для рѣшенія задачи на цѣпное правило составляется такъ называемая *цѣпь*, по коей само правило называется цѣпнымъ. Для приведенной задачи цѣпь получится:

Р. x	15 Арш.
Арш. 1,4	1 Метр.
М. 7	42 Фр.
Фр. 100	37 Р.

= Р. 23,79

Общее правило для составленія цѣпи когда величины прямо пропорціональны, заключается въ слѣдующемъ: Начинается цѣпь съ x, подъ которымъ подразумѣвается искомое число единицъ одной величины соотвѣтствующее данному числу единицъ другой; это послѣднее пишется направо отъ x^а^ за чертой, въ той же строкѣ; затѣмъ всѣ остальныя числа пишутся по два въ строкѣ, слѣва и справа черты, такъ чтобы всѣ лѣвыя были подъ X^омъ^ а всѣ правыя подъ даннымъ числомъ Каждая новая строка начинается непремѣнно съ единицъ, коими кончалась предыдущая, и такъ до тѣхъ поръ пока послѣднее число цѣпи не будетъ выражено тѣмъ же наименованіемъ, какъ и искомое число x. Тогда число x будетъ равно произведенію всѣхъ правыхъ чиселъ, раздѣленному на произведеніе всѣхъ лѣвыхъ. Въ нашей задачѣ:

$$x = \frac{37 \times 42 \times 1 \times 15}{100 \times 7 \times 1{,}4} = 23{,}79 \text{ руб.}$$

Чтобы это объяснить, разсуждаемъ такъ: 100 франковъ стоютъ 37 руб., слѣдовательно 1 фр. стоитъ 37/100 р., а 42 фр — $\frac{37 \times 42}{100}$ руб.; это, какъ сказано въ задачѣ, составляетъ цѣну 7 метровъ, слѣдовательно, 1 метръ, или что тоже 1,4 арш., стоютъ въ 7 разъ менѣе: $\frac{37 \times 42}{100 \times 7}$ руб., а 1 аршинъ въ 1,4 раза менѣе, т. е. $\frac{37 \times 42}{100 \times 7 \times 1{,}4}$ рублей, наконецъ, 15 аршинъ будутъ стоить въ 15 разъ болѣе, то есть $\frac{37 \times 42 \times 15}{100 \times 7 \times 1{,}4}$ руб. $= 23{,}79$ руб. Когда цѣпь составлена правильно, подобное разсужденіе всегда примѣнимо. До вычисленія надо всегда сократить правыя числа съ лѣвыми, насколько это возможно. Замѣтимъ еще, что отношеніе между мѣрами въ задачахъ часто опускается, такъ какъ предполагаются извѣстными, и въ такихъ случаяхъ, для составленія цѣпи, рѣшающій долженъ вставить эти отношенія самъ, чтобы цѣпь не прерывалась. Въ нашемъ примѣрѣ съ этой цѣлью вставлены вторая строка, выражающая отношеніе между аршиномъ и метромъ, а также послѣдняя, выражающая отношеніе между франкомъ и рублемъ, т. е. курсъ.

При составленіи цѣпи очень важно знать, будутъ ли данныя прямо или же обратно-пропорціональны. Поэтому, составляя строчки, надо всегда спрашивать себя, соотвѣтствуютъ ли взятыя величины условію пропорціональности, а именно, съ увеличеніемъ одной величины, увеличивается ли другая во столько-же разъ, или наоборотъ, съ увеличеніемъ первой, вторая во столько же разъ уменьшается. Въ первомъ случаѣ строки пишутся просто, какъ уже показано. Во второмъ, такой порядокъ негодится, и слѣва черты пишутся только величины, входящія въ составъ вопроса, а справа данныя условія. Напримѣръ:

Сколько саженъ потребуется двухъаршинной настилки, если изъ трехъаршинной вышло 84 сажени?

Очевидно, во сколько разъ настилка шире, во столько разъ меньше ея потребуется, т. е. дан ныя находятся въ обратномъ отношеніи. Мы запишемъ одно подъ другимъ слѣва черты величины вопроса, т. е. „саж. x“ и „арш. 2“, а справа напишемъ данныя условія,

т. е. „3 арш.“ и „84 саж.“ Получимъ:

С.	х.	3 А.
А.	2.	84

$$x = \frac{84 \times 3}{3} = 126 \text{ саж.}$$

Изъ этого видно, что обратно пропорціональныя задачи рѣшаются затѣмъ такъ же, какъ и съ данными въ прямомъ отношеніи, и только строчки записываются иначе.

III. ПРОЦЕНТНЫЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ.

§ **8. Общія положенія.** Процентомъ называется сотая доля всякаго числа; проценты обозначаются знакомъ $^0/_0$. Когда говорятъ, напримѣръ, что получено прибыли $8^0/_0$, это значитъ, что прибыль составляетъ $^8/_{100}$ капитала. Въ практикѣ часто подъ словомъ „проценты“ понимаютъ число единицъ, выражающее увеличеніе или уменьшеніе на каждыя 100 единицъ любой величины. Поэтому $8^0/_0$ прибыли можно объяснить и такъ: каждыя сто единицъ капитала дали прибыли 8 единицъ. Когда при расчетѣ принимаютъ во вниманіе еще время, то въ процентахъ выражаютъ обыкновенно лишь годовую прибыль или годовой убытокъ и вообще всякое измѣненіе, происшедшее въ теченіе года. Выраженная въ процентахъ прибыль, когда принимается во вниманіе время, называется также интересами или процентными деньгами; въ просторѣчіи интересы называются обыкновенно просто процентами; послѣднее наименованіе неточно, но общеупотребительно.

Число сотыхъ долей называютъ процентной таксой, а количество, съ котораго высчитываются проценты, называютъ капиталомъ. Между капиталомъ, прибылью, процентной таксой и временемъ существуетъ полная зависимость; нѣкоторыя изъ нихъ прямопропорціональны, другія обратнопропорціональны. Такъ напримѣръ, прибыль или интересы прямо-пропорціональны капиталу, процентной таксѣ и времени, а процентная такса прямопропорціональна прибыли, но обратнопропорціональна капиталу и времени. Вслѣдствіе такой зависимости, зная три изъ поименованныхъ величинъ, можно всегда найти четвертую.

Поэтому могутъ быть 4 основныя задачи:

1) опредѣленіе прибыли по даннымъ: капиталу, процентной таксѣ и времени;

2) опредѣленіе капитала по даннымъ: прибыли, процентной таксѣ и времени;

3) опредѣленіе процентной таксы по даннымъ: капиталу, прибыли и времени;

4) Опредѣленіе времени по даннымъ: капиталу, прибыли и процентной таксѣ.

Само собою разумѣется, что кромѣ этихъ основныхъ задачъ могутъ быть и всевозможныя ихъ видоизмѣненія.

Въ условіяхъ задачъ бываютъ даны:

1) Или чистый, полный капиталъ безъ прибыли и убытка, заключающій въ себѣ лишь 100 сотыхъ долей. Въ этомъ случаѣ проценты считаются *„со ста“*.

2) Или капиталъ данъ съ прибылью (наращенный капиталъ), т. е. онъ состоитъ изъ 100 сотыхъ первоначальнаго капитала плюсъ проценты, выражающіе прибыль, напр.: $103^0/_0$, $107^0/_0$ и т. д. Въ этомъ случаѣ при рѣшеніи

задачи проценты считаются, какъ говорится *„на сто“*.

3) Или, наконецъ, данъ капиталъ за вычетомъ убытка или вообще какихъ-либо скидокъ, и тогда въ немъ меньше ста долей первоначальнаго капитала, напр., 96%, 83% и т. д. При вычисленіи съ такимъ заданіемъ проценты считаются, какъ говорится, *„во сто“*.

Проценты въ торговыхъ дѣлахъ приходится вычислять повседневно. Въ процентномъ отношеніи опредѣляются: прибыль, убытокъ, интересы, учетъ, накладные расходы, повышеніе цѣнъ, тарифы, скидки и т. д. Кромѣ процентовъ существуютъ еще *промилле*, т. е. тысячныя доли. Въ тысячныхъ доляхъ расчеты дѣлаются гораздо рѣже. Знакъ тысячныхъ долей ‰.

§ 9. Вычисленіе процентныхъ денегъ съ даннаго капитала по данной таксѣ, внѣ времени. Чтобы найти, какую сумму составятъ процентныя деньги съ даннаго капитала, мы разсуждаемъ такъ: искомая сумма будетъ во столько разъ больше данной процентной таксы, во сколько капиталъ больше ста. Получается прямая пропорція.

Напр.: Сколько составятъ 2% съ Р. 822.20? По цѣнному правилу получимъ

Р.	х.	822,20
	100	2

$= 16{,}444$ т. е. Р. 16,44.

Тоже самое мы получимъ, разсуждая такимъ образомъ: Процентныя деньги составляютъ 2 сотыхъ доли капитала; по этому беремъ сначала одну сотую капитала, и для этого дѣлимъ его на 100, а результатъ умножаемъ на 2.

$$x = \frac{822.20 \times 2}{100} = 16{,}44 \text{ р.}$$

Такой способъ рѣшенія называется приведеніемъ къ единицѣ.

Другой примѣръ: Сколько надо заплатить коммиссіи по $1^1/_2$% съ Р. 3482.40?

$$\frac{3482.4 \times 1^1/_2}{100} = 52{,}236 = \text{Р. } 52{,}24.$$

Третій примѣръ: Изъ суммы Р. 4321,25 надо вычесть 4% уступки, 1% коммиссіи и $1^1/_2$% делькредере. Сколько останется къ уплатѣ?

Учетъ составитъ $4\% + 1\% + 1^1/_2\% = 6^1/_2\%$ съ Р. 4321,25, слѣдовательно:

$$\frac{4321{,}25 \times 6{,}5}{100} = 280{,}88125 = \text{Р. } 280{,}88$$

вычтемъ найденный учетъ

изъ Р. 4321.25
280.88

Къ уплатѣ Р. 4040.37

Если дробь, выражающая проценты, сокращается до 1 въ числителѣ, что бываетъ когда на данную процентную таксу 100 дѣлится безъ остатка, дѣло значительно упрощается: сокративъ нашу дробь, мы получаемъ, какую часть капитала составитъ искомая сумма процентовъ, а слѣдовательно, намъ останется раздѣлить капиталъ на найденный дѣлитель; частное дастъ искомые процентныя деньги. Напр., 5% составляютъ $\frac{5}{100} = {}^1/_{20}$ части 100; слѣдовательно, когда надо взять 5% съ даннаго капитала, напр. съ 4000, намъ остается раздѣлить капиталъ на 20; въ данномъ случаѣ получится 200. Главнѣйшіе такіе дѣлители можно запомнить наизустъ согласно таблицѣ:

При	$^1/_4\% = {}^1/_{400}$	—	дѣлитель	400
„	$^1/_2\% = {}^1/_{200}$	—	„	200
„	$1\% = {}^1/_{100}$	—	„	100
„	$1^1/_4\% = {}^5/_{400} = {}^1/_{80}$		„	80
„	$2\% = {}^2/_{100} = {}^1/_{50}$		„	50
„	$2^1/_2\% = {}^5/_{100} = {}^1/_{40}$		„	40
„	$4\% = {}^4/_{100} = {}^1/_{25}$		„	25
„	$5\% = {}^5/_{100} = {}^1/_{20}$		„	20

При	$10\% = {}^{10}/_{100} = {}^{1}/_{10}$	дѣлитель	10
„	$20\% = {}^{20}/_{100} = {}^{1}/_{5}$	„	5
„	$25\% = {}^{25}/_{100} = {}^{1}/_{4}$	„	4
„	$40\% = {}^{40}/_{100} = 1 : 2^{1}/_{2}$	„	$2^{1}/_{2}$ [1])
„	$50\% = {}^{50}/_{100} = {}^{1}/_{2}$	„	2
„	$60\% = {}^{60}/_{100} = 1 : 1^{1}/_{2}$	„	$1^{2}/_{3}$
„	$80\% = {}^{80}/_{100} = 1 : 1^{1}/_{4}$	„	$1^{1}/_{4}$

Когда высчитываются тысячныя части (promille), напр., по нѣкоторымъ страхованіямъ, вычисленіе совершенно такое же, какъ при вычисленіи процентовъ (сотыхъ частей), только вмѣсто 100 ставится во второй строкѣ 1000. Напр., $2^0/_{00}$ съ Р. 12600 составятъ:

$$\frac{12600 \times 2}{1000} = 12{,}60 \times 2 = \text{Р. } 25{,}20.$$

Мы разсмотрѣли вычисленія процентовъ *со ста*. Возьмемъ примѣръ вычисленія процентовъ *на сто*:

1) Капиталъ, давшій $9^1/_2\%$ чистой прибыли, возросъ до Р. 17840. Какъ велика прибыль?

Р. x	17840 Р.
„ 109,5	9,5 „

= Р. 1547,76 коп.

2) Итогъ счета, включая 2% коммиссіи, составилъ Р. 3264. Какъ велика коммиссія?

Р. x	3264 Р.
„ 102	2 „

= Р. 64.

Изъ этихъ примѣровъ видно, что при вычисленіи процентовъ на сто, расчетъ основывается на разсужденіи: *первоначальный капиталъ относится къ данному капиталу, какъ 100 относится къ 100, увеличеннымъ на данную процентную таксу; искомая же сумма процентовъ составитъ разницу между найденнымъ предварительнымъ капиталомъ и даннымъ.*

Эти задачи рѣшаются приведеніемъ къ единицѣ, напр.: въ 1-й задачѣ въ нарощенномъ капиталѣ заключается 109,5 процентовъ; узнаемъ 1%, для чего 17840 : 109,5, и умножаемъ затѣмъ на 9,5, чтобы найти процентныя деньги, составляющія $9{,}5\%$. Получаемъ:

$$\frac{17840 \times 9.5}{109{,}5} = 1547{,}76$$

Разсмотримъ теперь примѣръ вычисленія процентовъ *во сто*:

1) Партія товара продана за Р. 734,40, при чемъ получилось 12% убытка. Какъ великъ былъ убытокъ.

Р. x	734,40 Р.
„ 88	12

= Р. 100,15 коп.

2) Получено по счету за скидкой 6% всего Р. 915.50. Какъ велика была скидка?

Р. x	915.50 Р.
„ 94	6

= Р. 58,44.

§ **10. Вычисленіе, капитала считая проценты со ста**, на практикѣ встрѣчается нечасто. Оно основывается на разсужденіи: искомый капиталъ во столько разъ больше 100, во сколько сумма процентныхъ денегъ больше таксы. Примѣры:

1) Коммиссіонеръ поставилъ въ счетъ Р. 36,25 коммиссіи, забывъ отмѣтить, съ какого капитала онъ требуетъ за коммиссію, которая условлена въ $1^1/_2\%$. Найти капиталъ.

Р. x	36,25 Р.
„ 1,5	100 „

= 2416,66

Приведеніемъ къ единицѣ задача рѣшается такъ: 1,5 рубля взимается со 100 руб.; слѣдовательно, 1 рубль придется взять съ капитала $\frac{100}{1{,}5}$ а 36,25 р. съ капитала $\frac{100}{1{,}5} \times 36{,}25$; еще проще такое разсужденіе $1{,}5\%$ искомаго капитала со-

[1]) Такіе простые дѣлители удобны, хотя и не представляютъ собою цѣлаго числа.

ставляютъ 36,25, слѣд. $1\%=36{,}25:1^1/_2$, а весь капиталъ или $100\%=\frac{36{,}25}{1^1/_2}\times100=$ 2416,66.

3) Взыскано 624 руб. 75 коп., которые составляютъ $^1/_4\%$ капитала. Какъ великъ обложенный капиталъ?

Р. x	100 Р.
„ 0,25	624,75 „

$= Р.\ 249900$

Вычисленіе первоначальнаго капитала, считая проценты на сто и во сто, производится такимъ же образомъ, напримѣръ:

1) Надо узнать, какой капиталъ обратился въ Р. 1368,64 при 12% прироста.

Р. x.	1368,64 Р.
„ 112	100 „

$= Р.\ 1222$

Рѣшая приведеніемъ къ единицѣ, разсуждаемъ такъ: въ 1368,64 руб. содержится 112%; слѣдовательно $1\%=\frac{1368{,}64}{112}$ а $100\%=\frac{1368{,}64\times100}{112}$

2) Какъ велика общая выручка, если получено Р. 3448,12 за вычетомъ изъ выручки $6^1/_4\%$ коммиссіи и накладныхъ расходовъ?

Р. x.	3448,12 Р.
„ 93,75	100 „

$= Р.\ 3677{,}99$

Замѣтимъ, однако, что на практикѣ болѣе употребительно вычислять проценты отдѣльно и затѣмъ полученную сумму прибавлять или вычитать изъ даннаго капитала.

§ 11. **Вычисленія процентной таксы.** Рѣшеніе задачъ этого рода основывается на разсужденіи: процентная такса во столько разъ меньше суммы процентныхъ денегъ, во сколько сто меньше капитала. Примѣры:

1) Мы получили товара на Р. 8922 и заплатили пошлины и за провозъ. Р. 1772,65. Сколько процентовъ составили затраты на пошлины и провозъ?

x	100 Р.
Р. 8922	1772,65

$= 19{,}9\%$

Эту задачу можно рѣшить болѣе простымъ способомъ: беремъ 1% отъ даннаго капитала, что составитъ 89,22; сколько разъ этотъ % содержится въ 1772,65, столько и будетъ въ этой суммѣ процентовъ; слѣдовательно:

$$\frac{1772{,}65}{89{,}22}=19{,}9\%.$$

2) Заготовительная цѣна Р. 1472,60; прибыль Р. 249,40. Какъ велика прибыль въ процентахъ?

x	100 Р.
Р. 1472,60	249,40 „

$= 16{,}94\%$.

3) По векселю въ Р. 1534, намъ уплачено конкурснымъ правленіемъ Р. 356.80. Какъ великъ понесенный убытокъ въ процентахъ?

Назовемъ x' число рублей, заплаченныхъ за каждые 100 рубл. долга, а x—число рублей убытка съ каждой сотни.

x'	100 Р.
Р. 1534	356,8 „

$=23^1/_4\%$

$x=100-x'=100-23^1/_4=76^3/_4\%$

§ **12. Интересы.** Интересами, какъ уже сказано, именуютъ обыкновенно процентныя деньги полученныя съ капитала за извѣстное время. Въ сущности, интересы являются простымъ вознагражденіемъ, которое заимодавецъ получаетъ съ должника за оказываемый послѣднему кредитъ. Такое вознагражденіе вовсе не обязательно исчислять въ процентномъ отношеніи, и бываютъ соглашенія, согласно коимъ должникъ платитъ заимодавцу за ссуженный ка-

питалъ, не какіе-либо проценты, а опредѣленныя округленныя суммы.

Когда интересы выражаются не въ формѣ процентовъ, всякіе расчеты по нимъ зависятъ отъ отдѣльнаго соглашенія и потому не могутъ быть обобщены. Здѣсь мы будемъ разсматривать вычисленія, касающіяся интересовъ, опредѣляемыхъ въ процентахъ.

Интересы почти всегда вычисляются въ процентахъ со ста. Лишь въ очень рѣдкихъ случаяхъ интересы вычисляются на сто и во сто. Поэтому мы ограничимся разсмотрѣніемъ вычисленій интересовъ со ста.

Въ процентахъ, если нѣтъ особой помѣтки за какое время, какъ уже сказано, всегда выражаются интересы за годъ, хотя бы срокъ сдѣлки былъ иной. Напр., если мы скажемъ, что получили шестипроцентную ссуду на три мѣсяца, это будетъ означать, что интересы за означенную ссуду мы должны вычислять изъ 6% годовыхъ, и за три мѣсяца мы заплатимъ какъ за ¼ года, т. е. всего 1½%. Обыкновенно пишется просто по столько-то %, послѣ означенія срока, что означаетъ годовые интересы. Напр:

Р. 1200, на три мѣсяца, по 6%.

Пишутъ также:

Р. 1200, на три мѣсяца, изъ 6%.

Послѣднее менѣе употребительно, но правильнѣе, такъ какъ служитъ сокращеніемъ выраженія: „интересы вычислять изъ 6% въ годъ“.

Многіе отмѣчаютъ, подражая иностранцамъ.

Р. 1200, на три мѣсяца, à 6%.

§ 13. Вычисленія интересовъ.

а) За года.

Примѣръ: 1) Сколько надо платить въ годъ за Р. 1255,75 изъ 4%?

$$\frac{1255,75}{100} \times 4 = 12,5575 \times 4 = \text{Р. } 50.23.$$

Правило: Капиталъ раздѣлить на 100 и помножить на таксу процентовъ.

2) Сколько составятъ интересы съ Р. 1560 за 3 года изъ 4½%

$$\frac{1560}{100} \times 4\frac{1}{2} \times 3 = 15,6 \times 4,5 \times 3 = \text{Р. } 210,60$$

3) Сколько составятъ интересы съ Р. 840 за ½ года изъ 6%?

$$8,40 \times 3 = \text{Р. } 25,20$$

На практикѣ, однако, проще рѣшить 2-ую задачу такъ:

За 3 года по 4½% интересы составятъ $4\frac{1}{2} \times 3 = 13\frac{1}{2}\%$;

беремъ;	10%	или	1/10 часть		= 156 р.
„	2%	„	1/5	„ найденаго	= 31,2 „
„	1%	„	1/2	„ отъ пред.	= 15,6 „
„	½%	„	1/2	„ „ „	= 7,8 „
				и сложимъ	Р. 210,60

б) За мѣсяцы.

1) Сколько надо заплатить интересовъ за Р. 3365, изъ 5% за 5 мѣсяцевъ?

Р. x	3365 Р.
„ 100	5 Мц.
М. 12	5

= Р. 70,10.

Проще рѣшить такъ: если 5% годовыхъ, то за мѣсяцъ интересы составятъ $5\% : 12 = \frac{5}{12}\%$, а за 5 мѣс. $\frac{5 \times 5}{12}\% = \frac{25}{12}\% = 2\frac{1}{2}\%$. Опредѣливъ число процентовъ, беремъ 1% и умножаемъ на 2½, или $\text{Р. } 33,65 \times 2\frac{1}{2} = \text{Р. } 70,10$.

2) Найти интересы съ Р. 2827 за 14 мѣс. изъ 4%.

Р. x	2827 Р.
„ 100	14 Мц.
М. 12	4

= Р. 131,93.

в) За дни.

Когда интересы вычисляются за дни, должно быть сначала установлено, во сколько дней считать годъ и мѣсяцы въ году. Въ нѣкоторыхъ государствахъ годъ считается въ 365 дней, а мѣсяцы

по календарю; въ другихъ принято считать годъ въ 360 дней, а мѣсяцы всѣ одинаково по 30 дней. Тотъ или другой порядокъ расчета устанавливается торговымъ обычаемъ, но зависитъ иногда и отъ особаго соглашенія. Когда не оговорено въ обязательствѣ особаго соглашенія, расчетъ производится по мѣстному обычаю, освященному биржевой практикой и коммерческими судами.

Примѣръ 1. Годъ принимается въ 365 дней; мѣсяцы по календарю (напримѣръ, въ Англіи и въ Голландіи).

Сколько составятъ интересы съ капитала въ 1474 голл. гульдена за время отъ 10 мая до 22 августа, изъ 4%.

Считая по календарю, мы находимъ, что въ этомъ промежуткѣ времени 104 дня [1]). Далѣе составимъ цѣпь:

Г. x	1474 Г.
„ 100	104 дня
дней 365	4

$= Г.\ 16,79$

$$x\ \frac{1474\times104\times4}{365\times100} = Гд.\ 16,79.$$

Приведеніемъ къ единицѣ задача рѣшается такъ: за 365 дней 4% за 1 день получается $^4/_{365}$%, а за 104 дня въ 104 раза больше, т. е. $\frac{4\times104}{365} = \frac{416}{365} = 1,26\%$; слѣдовательно интересы составятъ $14,74\times1,26 = 16,79$ гульден.

Примѣръ 2. Годъ принимается въ 360 дней; мѣсяцы всѣ одинаково по 30 дн.

Сколько составятъ интересы съ кап. Р. 976,15 съ 1 апрѣля по 7 іюля (окончат. срокъ), изъ 3%?

Данный промежутокъ времени составляетъ 96 дней.

Р. x	976,15 Р.
„ 100	96 дн.
дн. 360	3%

$= Р.\ 7.81.$

[1]) О вычисленіи сроковъ см. § 16.

$$x = \frac{976.15\times96\times3}{360\times100} = Р.\ 7,81$$

Въ Россіи, какъ и въ огромномъ большинствѣ прочихъ государствъ, торговый годъ обыкновенно считается въ 360 дней, а мѣсяцы по 30 дней.

§ 14. **Практическіе способы вычисленія интересовъ.** При вычисленіи интересовъ за данное число дней по формуламъ всегда приходится капиталъ помножать на число дней и таксу процентовъ, а полученное произведеніе дѣлить на $360\times100 = 36000$. Такъ напр. интересы за 130 дн. изъ 6% годовыхъ съ капитала 4860 руб. равны $\frac{4860\times130\times6}{36.000}$. Въ формулѣ интересовъ процентную таксу можно сократить съ дѣлителя, и тогда вычисленіе сводится къ тому, чтобы произведеніе 4860×130 раздѣлить на 6000. Такое сокращеніе таксы съ числомъ 3600 при наиболѣе употребительныхъ таксахъ всегда возможно и значительно упрощаетъ вычисленіе; поэтому принято число, происшедшее отъ дѣленія 36000 на процентную таксу называть постояннымъ дѣлителемъ, а произведеніе капитала на число дней—процентнымъ числомъ или процентнымъ нумеромъ. Для вычисленія интересовъ достаточно, слѣдовательно, процентный нумеръ раздѣлить на постояннаго дѣлителя. Приводимъ таблицу постоянныхъ дѣлителей для общепринятыхъ таксъ:

2%	постоян. дѣлит.	= 36000 : 2	= 18000
2¼%	„ „	= 36000 : 2¼	= 16000
2½%	„ „	= 36000 : 2½	= 14400
3%	„ „	= 36000 : 3	= 12000
4%	„ „	= 36000 : 4	= 9000
4½%	„ „	= 36000 : 4½	= 8000
5%	„ „	= 36000 : 5	= 7200
6%	„ „	= 36000 : 6	= 6000
7½%	„ „	= 36000 : 7½	= 4800
8%	„ „	= 36000 : 8	= 4500
9%	„ „	= 36000 : 9	= 4000
10%	„ „	= 36000 : 10	= 3600

Имѣя эти дѣлители, надо слѣдоват.

вычислить лишь процентные нумера. Такой способъ приходится примѣнять напр. при контокорентахъ, а также, когда вообще надо находить интересы съ разныхъ капиталовъ за различные дни при одной таксѣ. Примѣръ: опредѣлить сколько получено за учетъ 3-хъ векселей

1-го въ 7200 р. за 120 дн.
2-го „ 6400 „ „ 150 „ } по общ. таксѣ $4^1/_2$%.
„ „ 4800 „ „ 95 дн.

Здѣсь постояннымъ дѣлителемъ для всѣхъ чиселъ будетъ 8000; поэтому складываемъ процентные нумера $7200 \cdot 120 + 6400 \times 150 + 4800 \times 95$ и сумму дѣлимъ на постоянный дѣлитель, получимъ 285 руб.

Если процентная такса, напр. $3^1/_2$, не даетъ цѣлаго постояннаго дѣлителя, то интересы вычисляютъ сперва изъ 3%, а затѣмъ прибавляютъ $^1/_6$ долю полученнаго числа, такъ какъ $^1/_2$% есть шестая доля отъ 3%. Прим.: Сколько получится процентныхъ денегъ по текущему счету съ 4200 руб. въ теченіе 120 дн. при $3^1/_2$%.

Проц. ден. при 3% $= 4200 \times 1200 : 1200 = 420$ р.
„ „ за то же вр. при $^1/_2$% $= 420 : 6 = 70$ „
Всего. 490 руб.

Вообще при процентной таксѣ, выраженной смѣшаннымъ числомъ, удобнѣе вычислить сперва интересъ, при цѣлой таксѣ, а затѣмъ прибавить интересы за то же время при дробной таксѣ, какъ въ предыдущемъ примѣрѣ. Само собою разумѣется, что предварительно умноженія и дѣленія, слѣдуетъ каждый множитель процентнаго числа (т. е. капиталъ и число дней), если возможно, сокращать съ постояннымъ дѣлителемъ.

На практикѣ кромѣ указанныхъ общихъ пріемовъ существуетъ еще много другихъ для вычисленія интересовъ, они сводятся къ тому, чтобы умноженіе замѣнить сложеніемъ. Наиболѣе удобный пріемъ — вычислить сперва сколько сотыхъ (процентовъ) отъ капитала составятъ интересы заданное число дней. Для этого узнаютъ сперва въ теченіе сколькихъ дней при данной таксѣ получается 1%, что сдѣлать легко, раздѣливши 360 дней на процентную таксу. Въ самомъ дѣлѣ если, напр., 5% получается въ 360 дней, то 1% получится за время 5 разъ меньшее 360 дн. : 5 = 72 дней; точно также при 4% таксѣ 1% получится въ 360 дн. : 4 = 90 дн., при 6% въ 60 дн. (360 : 6) и т. д. Зная число дней, въ теченіи которыхъ получается 1%, легко узнать сколько процентовъ получится въ данное число дней, для этого послѣднее разлагается на сумму слагаемыхъ, составляющихъ кратное или нѣкоторую долю числа дней, дающихъ 1%. Примѣр. Опредѣлить размѣр. скидки со счета въ 4562 руб., уплачиваемаго за 162 дн. до срока при 5%. Разсуждаемъ такъ:

за 72 дня скидыв. 1%, т. е. Руб. 45,62
„ 144 „ (72×2 скид. 2% $= 45,62 \times 2 = 91,24$
„ 18 „ ($^1/_4$ д. 72 д.) $^1/_4$% $= 45,62 : 4 = 11,40$
всего за . .
162 дня $2^1/_4$% р. 102,64

Прим. 2. Опредѣлить интересы за 129 дней съ капитала 83,64 руб. при $7^1/_2$ $^3/_4$ 1% при $7^1/_2$% получится въ 48 дней ($360 : 7^1/_4$); замѣтимъ, что 129 д. = 96 д. + 24 д. + 6 д. + 3 д.

им. за 96 д. $= 48 \times 2$ пол. 2% $= 83.64 \times 2 = 167,28$
„ „ 24 „ $= 48 : 3$ „ $^1/_2$% $= 83,64 : 2 = 41,82$
„ „ 6 „ ($^1/_4$ от. 24) „ $^1/_8$% $= 41,82 : 4 = 10.45$
„ „ 3 „ ($^1/_2$ „ 6) „ $^1/_{16}$% $= 10,45 : 2 = 5,22$
всг. за 129 „ $2^{11}/_{16}$% р. 224,77

Этотъ пріемъ удобопримѣнимъ въ тѣхъ случаяхъ когда, число дней просто разлагается на слагаемыя кратныя.

Когда капиталъ выражается въ круглыхъ цифрахъ, интересы съ него можно вычислить, опредѣливъ предварительно, съ какого капитала полу-

чится въ одинъ день 1 руб.; капиталъ этотъ всегда равенъ постоянному дѣлителю данной таксы; пусть напр., такса 9%, постоянный дѣлитель при ней будетъ 4000 слѣд. по формулѣ интересы съ 4000 р. въ 1 день равны $\frac{4000.1}{4000} = 1$ руб.

Капиталъ, дающій въ 1 день 1 р. очевидно въ данное число дней дастъ столько рублей, сколько дней онъ находится въ оборотѣ. Замѣтивъ это, данный капиталъ разлагаютъ на сумму слагаемыхъ, составляющихъ кратныя постояннаго дѣлителя или его доли. Пусть требуется опредѣлить интересы за 239 дней съ капитала Руб. 17570 руб. при 9%.

съ 4000 руб. получается въ 1 день 1 руб., слѣдовательно:
въ 239 дней получится 239 руб.; отсюда:

16000 р. или (4000 : 4)
дастъ въ 239 дней 239 р. $\times$ 4 = 956 р.
1000 р. или (4000 $\times$ 4)
дастъ въ 239 дней 239 „ : 4 = 59,75 „
500 р. или (1000 : 2) 59,75 „ : 2 = 29,87 „
50 „ „ (500 : 10) 29,87 „ : 10 = 2,99 „
20 „ „ (4000 : 200) 2.39 „ : 2 — 1,19 „
всего съ 17570 руб за 239 пол. руб. 1049,80

По этому способу дѣло сводится, слѣдовательно, къ разложенію капитала на слагаемыя кратныя дѣлителя или составляющія его долю. Тамъ, гдѣ это разложеніе дастъ простыя доли, пріемъ очень удобенъ и значительно ускоряетъ вычисленіе.

§ 15. **Вычисленіе капитала** по даннымъ интересамъ, процентной таксѣ и времени оборота не отличается по пріемамъ вычисленія, отъ приведеннаго въ § 11. Надо лишь предварительно, по интересамъ за данное время, вычислять интересы за годъ, что очень легко.

Примѣръ: Какъ великъ капиталъ, съ котораго въ 9 мѣсяцевъ получено Р. 198 изъ 4%?

Интересы 198 р. получились за 9 мѣсяцевъ, слѣдовательно, за 1 мѣсяцъ интересы будутъ въ 9 разъ меньше, 198:9, а за 12 мѣс. въ 12 разъ болѣе $= \frac{198 \times 12}{9} =$ Р. 268. Далѣе задача рѣшается какъ въ § 11, а именно:

Р. 268 дѣлимъ на таксу 4, чтобы узнать 1 процентъ, а полученное множимъ на 100, чтобы узнать 100% или *весь капиталъ.* Цѣпь въ этомъ случаѣ получается:

Р. х	198 Р.
„ 4	12 Мц.
Мц. 9	100 Р.

= Р. 6600.

Если время было бы выражено въ дняхъ, то всѣ дѣйствія а равно и цѣпь оставались бы тѣже; пришлось бы только замѣнить число 12 числомъ 360, а число данныхъ мѣсяцевъ (9) числомъ данныхъ дней.

§ 16. **Вычисленія времени сроковъ**, при расчетѣ интересовъ, нами уже затронуты въ § 14. Разсмотримъ это здѣсь подробнѣе.

Важнѣе всего вычисленіе сроковъ по векселямъ. При этомъ принимается во вниманіе: а) мѣсто выдачи и платежа, а также стиль, принятый въ этихъ мѣстахъ; б) обозначенный въ векселѣ срокъ и в) количество допускаемыхъ по роду векселя граціонныхъ дней.

а) Если документъ выданъ, напр., въ Парижѣ, а платежъ назначенъ, напр., въ Петербургѣ, при чемъ въ векселѣ не обозначено число дней или мѣсяцевъ до платежа, а обозначенъ только срокъ, то время исчисляется, принимая во вниманіе разницу стилей, т. е. на 13 дней меньше. Напр., срокъ такого векселя, выданнаго 1 апрѣля, съ назначеніемъ платежа 1 іюля, истекаетъ 18 іюня. Надо помнить при этомъ, что въ самой Россіи принятъ новый стиль въ царствѣ Польскомъ и въ Финляндіи.

По внутреннимъ сношеніямъ, если въ векселѣ не обозначено по какому стилю считать день платежа, стиль считается тотъ, который принятъ въ мѣстѣ выдачи.

б) Обозначенный въ векселѣ день платежа есть первый срокъ, т. е. безъ граціонныхъ дней. Первый срокъ считается наступившимъ по *истеченіи* послѣдняго дня изъ обозначеннаго въ векселѣ промежутка времени, если же вексель „по предъявленіи", то черезъ сутки по предъявленіи. Когда платежъ назначается „по обычаю", срокъ истекаетъ черезъ 15 дней по предъявленіи.

Если въ документѣ обозначено число платежа, первый срокъ истекаетъ въ полдень этого дня. Срокъ платежа „на ярмаркѣ" истекаетъ за сутки до офиціальнаго окончанія ярмарки, или въ самый день ярмарки, если она считается (офиціально) однодневной.

Моментъ выдачи считается полдень числа, коимъ помѣченъ вексель. Точно также при переходѣ векселя изъ рукъ въ руки, моментомъ сдѣлки считается полдень числа, коимъ она помѣчается.

в) Граціонные дни считаются только въ Россіи, не включая Польши и Финляндіи; въ Царствѣ Польскомъ и въ Финляндіи, какъ и за границей, граціонныхъ дней нѣтъ.

Граціонные дни допускаются только по *простымъ векселямъ*; по переводнымъ граціонныхъ дней нѣтъ, какъ нѣтъ по всѣмъ прочимъ обязательствамъ и договорамъ; но если переводный вексель *акцептованъ*, онъ считается какъ простой и пользуется граціонными днями. Граціонныхъ дней лишены также векселя съ платежемъ „на ярмаркѣ".

Число граціонныхъ дней считается: для векселей „по предъявленіи"—3 дня; для срочныхъ векселей—10 дней. Моментъ истеченія граціонныхъ дней, считается послѣднимъ, окончательнымъ срокомъ.

Если послѣдній срокъ приходится въ неприсутственный день, а для евреевъ въ субботу, платежъ отсрочивается на сутки.

Если время въ векселѣ обозначено въ мѣсяцахъ, то срокъ наступаетъ въ то же число, отъ котораго начинается счетъ. Напр., по векселю отъ 26 марта на 4 мѣс., первый срокъ 26 іюля. Если бы вексель былъ выданъ 31 декабря на 2 мѣс., то первый срокъ истекалъ бы въ послѣдній день февраля. При вычисленіи граціонныхъ дней, а равно вообще дней, не составляющихъ мѣсяца, срокъ вычисляется по календарю. Въ первомъ примѣрѣ, чтобы вычислить послѣдній срокъ (съ льготными днями), мы засчитываемъ слѣдовательно, и 31 іюля; при этомъ поступаемъ такъ: къ числу 25 (перв. срокъ) прибавляемъ 10 (= 35), и вычитаемъ 31; получается 4. Срокъ 4 августа.

Другой примѣръ:

Вексель выданъ 26 дек. на 2 мѣс. и 15 дней. Отъ 26 дек. 2 мѣсяца истекаютъ 26 февраля. Къ 26 прибавляемъ 15 дней и граціонные и вычитаемъ число дней въ февралѣ:

$$26 + 15 + 10 - 28 = 23.$$

Слѣдовательно, въ простой годъ срокъ 23 марта. Въ високосный годъ мы вычитали бы 29 и срокъ получился бы 22 марта.

При учетныхъ операціяхъ необходимо знать не только срокъ платежа, но и число дней отъ момента учета до этого срока. При такихъ расчетахъ всѣ мѣсяцы считаются по 30 дней.

20 марта учитывается вексель, выданный 25 февр. на 3 мѣс. и 15 дней. Опредѣлить число дней, за кои производится учетъ.

Сначала мы опредѣлимъ срокъ платежа:

отъ 25 февр. 3 мѣс.—25 мая

25 + 15 + 10 — 31 = 19

позлѣднiй срокъ 19 iюня

Теперь опредѣлимъ досрочные дни для учета:

отъ 20 марта до 20 iюня было бы 90 учетныхъ дней, а до 19 iюня, слѣдовательно, 89 дней.

Самый удобный способъ опредѣленiя числа дней между днемъ учета и днемъ платежа по векселю состоитъ въ слѣдующемъ: напр., 25-го марта учитывается вексель, по которому платежъ 30 сент.—выражаемъ сроки, обозначая мѣсяцы римскими цифрами показывающими порядокъ ихъ отъ начала года вычитаемъ изъ послѣдняго срока 1-й, отдѣльно дни и мѣсяцы.

30	—	IX
25	—	III
5		VI

Считая въ мѣс. 30 дн., получимъ 180 дн. и къ нимъ прибавимъ 5. всего 185 и 10 грацiонныхъ 195 дней Если бы дни вычитаемаго были больше уменьшаемаго, тогда вычтемъ меньше изъ большаго и разницу вычтемъ изъ числа дней, заключенныхъ въ цѣлыхъ мѣсяцахъ. Напр. 20-го мая учитывается вексель, которому срокъ 7 декабря

7	—	XII
20	—	V
13		VII

Здѣсь мѣсяцевъ VII или 210 дн., вычтемъ 7 дн. изъ 20 дн. и разницу 13 дн. вычтемъ изъ 210 дн.; имѣемъ 197 дн., а съ грацiонными днями 207 дн.

Примѣры:

Вексель учитывается 10 марта; срокъ обозначенъ въ векселѣ 17 iюня. Цѣлые мѣсяцы по 30 дней мы отсчитываемъ по 10 iюня; затѣмъ 10 вычитаемъ изъ 17 и получаемъ дни сверхъ полныхъ мѣсяцевъ—7 дней. Расчетъ:

Съ 10 марта по 10 iюня 3 мѣс. 90 дней:
„ 10 iюня „ 17 „ . . . 7 „
Льготныхъ „ 27 „ . . . 10 „

Итого 107 дней.

Вексель выданъ и учитывается 30 ноября, на три мѣсяца. Если годъ, невысокосный, первый срокъ считается 28 февр.; въ высокосный—29 февр. Въ обоихъ случаяхъ послѣднiй день мѣсяца, ибо выданъ вексель въ послѣднiй день мѣсяца. 3 мѣс. съ 30 нояб. по 28 февр. 90 дней. Льготныхъ дней по 10 марта 10 дней.

Итого 100 дней.

Вексель выданъ и учитывается 6 января къ платежу черезъ тридцать дней. Расчетъ по календарю:

Отъ 6 января по 5 февраля 30 дней.
Льготныхъ „ 15 „ 10 „

Итого 40 дней.

Вексель выданъ въ Финляндiи 15 марта на 2 мѣсяца; платежъ въ Петербургѣ. Надо считать, какъ если бы вексель былъ выданъ 2 марта, т. к. разница стилей 13 дней:

Съ 2/15 марта по 2/15 мая 60 дней.
Льготныхъ „ 12/25 „ 10 „

Итого 70 дней.

Вексель выданъ въ Петербургѣ 2 марта; платежъ въ Парижѣ черезъ три мѣсяца. Считать надо по новому стилю. Льготныхъ дней не считать:

Съ 2/15 марта по 2/15 iюня 90 дней.

Вычисленiе времени по даннымъ интересамъ, капиталу и процентной таксѣ. Напримѣръ, мы желаемъ знать, во сколько дней можно получить 42 руб. съ капитала въ Р. 3360 изъ $4^1/_2$%. Рѣшаемъ такiя задачи такъ: сначала находимъ, сколько составили бы $4^1/_2$% съ Р. 3360 въ годъ;

Р. х.	3360 Р.
„ 100	4,5 „

= Р. 151,20.

Потомъ мы находимъ искомые дни, разсуждая: искомые дни во столько разъ меньше 360, во сколько Р. 42 меньше Р. 151,20.

Дн. x	42 Р.
Р. 151,2	360 дн.

$= 100$ дней.

§ **17**. **Вычисленія процентной таксы** равносильно опредѣленію числа рублей, получаемыхъ со 100 р. въ годъ или, что то же, сколько сотыхъ капитала составляютъ процентныя деньги, получаемыя въ годъ.

Напримѣръ:

Мы получили съ Р.1400 за 210 дней Р. 36,75. Изъ сколькихъ процентовъ вычислены такіе интересы?

Вычислимъ сначала интересы за годъ.

Для этого 36,75 дѣлимъ на 210 и умножаемъ результатъ на 360 получимъ $\frac{36,75 \times 360}{210} = 63$ руб. Далѣе, 1% отъ нашего капитала составляетъ Р. 14; слѣдовательно Р. 63 составятъ столько процентовъ, сколько 14 содержится въ 63.

$$63:14 = 4\tfrac{1}{2}.$$

Можно рѣшить эту задачу и по цѣпному правилу.

Опредѣлимъ сначала, сколько бы мы получили по той же таксѣ и съ того же капитала въ годъ.

Р. x	360 дн.
дн. 210	36,75 Р.

$= Р.\ 63.$

Далѣе задача сводится къ простому опредѣленію таксы, какъ въ § 11:

Р. x	100 Р.
„ 1400	63 „

$= 4^1/_2.$

§ **18**. **Вычисленіе интересовъ съ многихъ капиталовъ, за различное время**. Мы видѣли въ предыдущемъ отдѣлѣ, по поводу контокорентовъ, что нерѣдко приходится производить вычисленіе интересовъ съ очень многихъ различныхъ капиталовъ, за различное время, но по одной и той же процентной таксѣ, слѣдовательно, при одномъ и томъ же постоянномъ дѣлителѣ.

Вычисленіе дѣлается такъ: Высчитываются для каждаго капитала отдѣльно только такъ называемыя *процентныя числа* (или нумера). Процентныя числа затѣмъ складываются и сумма ихъ дѣлится на постоянный дѣлитель.

Примѣръ. Надо вычислить интересы изъ 4% по слѣдующимъ капиталамъ: Р. 982,70, за 44 дня; Р. 1371, за 66 дней; Р. 337,82, за 95 дн. Р. 3744,48, за 98 дн.; Р. 535,85, за 114 дн.

Р.	983 × 44	= 43252
„	1371 × 66	= 90486
„	338 × 95	= 32110
„	3744 × 98	= 366912
„	536 × 114	= 61104

Пр. чис. 593864 : 9000 въ руб. = 65,99
или 593864 : 90 въ коп. = 6599
или 5939 : 90 въ руб. = 65,99

§ **19**. **Сложные проценты**. Сложными процентами называются такіе, которые считаются съ капитала и съ иинтересовъ, періодически причисляемыхъ къ капиталу, обыкновенно въ концѣ года или полугодія. Такіе расчеты встрѣчаются въ коммерческой практикѣ рѣдко; сложные проценты употребительны гл. обр. въ государственныхъ финансовыхъ операціяхъ, въ нѣкоторыхъ сберегательныхъ кассахъ, въ расчетахъ страхованія жизни и т. п.

Удобнѣе всего производить такія вычисленія при помощи логариѳмовъ. Самое вычисленіе сводится къ рѣшенію ряда однородныхъ задачъ, какъ видно изъ слѣдующаго примѣра:

До какой суммы возрастетъ черезъ 6 лѣтъ капиталъ въ 700 руб. изъ сложныхъ процентовъ по 4% въ годъ?

Р. 700	въ 1-й г. по 4% даютъ Р.	28.—		+ „ 31.50			
+ 28				Р. 818.90	въ 5-й г. по 4% даютъ	Р.	32,76
Р. 728	во 2-й „ „ „ „ „ „	29,12		+ „ 32,76			
+ „ 29.12				Р. 851.66	„ 6-й „ „ „ „ „ „		34,07
Р. 757.12	въ 3-й „ „ „ „ „ „	30,28		+ „ 34.07			
+ „ 30.28				Р. 885.73			
Р. 787.40	„ 4-й „ „ „ „ „ „	31,50					

IV ТОВАРНЫЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ.

§ 20. **Вычисленія вѣса и тары.** Вѣсъ товара вмѣстѣ съ укупоркой его (съ ящикомъ, бочкой, мѣшкомъ, лубками и проч.) отмѣчается въ торговыхъ документахъ словомъ „*брутто*“; словомъ „*тара*“ обозначается вѣсъ укупорки отдѣльно; помѣтка „*нетто*“ означаетъ чистый вѣсъ товара.

Тара не всегда совпадаетъ съ дѣйствительнымъ вѣсомъ укупорки. Часто уславливаются считать тару въ опредѣленной части общаго вѣса, и тогда она называется *условной тарой*. Отдѣльнымъ видомъ условной тары является *средняя тара*, которая выводится среднимъ числомъ по опредѣленіи вѣса укупорки всѣхъ или нѣсколькихъ отдѣльныхъ мѣстъ однороднаго товара. *Законной тарой* называется вѣсъ, который относится на укупорку товаровъ при взиманіи таможенныхъ пошлинъ; законная тара вычисляется независимо отъ дѣйствительной, по существующимъ нормамъ.

Для опредѣленія чистаго вѣса товара, надо опредѣлить тару и вычесть вѣсъ тары изъ вѣса брутто.

Примѣръ: Мы получили прованское масло, вѣсъ коего брутто, т. е. вмѣстѣ съ боченками, значится по накладной 142 пуда 10 фунтовъ.

1-й случай: Намъ извѣстна дѣйствительная тара, что можетъ быть, если мы отправили, напримѣръ, свои собственные, заранѣе взвѣшенные, боченки для налива. Въ этомъ случаѣ намъ приходится сдѣлать простое вычитаніе

Вѣсъ бр. . . 142 п. 10 ф.
„ т. . . 14 „ 10 „

Нетто 128 пудовъ масла.

2-й случай: Дѣйствительная тара намъ неизвѣстна и переливать масло мы не хотимъ. Мы довольствуемся тѣмъ, что, какъ извѣстно изъ опыта, тара этого товара составляетъ приблизительно 10% вѣса брутто, и мы условились съ нашими поставщиками такъ опредѣлять условную тару. Въ этомъ случаѣ мы опредѣляемъ тару, *помножая пуды и фунты вѣса брутто на таксу процентовъ* (10%) *и раздѣливъ затѣмъ произведеніе на 100*, или просто беремъ $^1/_{10}$ долю вѣса брутто.

142×10=1420; 1420:100=14,2=14 пуд. 8 ф.
10×10=100; 100:100= 1 = 1 ф.

Тара . . . . 14 пуд. 9 ф

Далѣе какъ въ предыдущемъ примѣрѣ, и вѣсъ масла нетто опредѣлится въ 128 п. 1 ф.

3-й случай: Тара условлена не въ процентахъ, а въ видѣ извѣстной части общаго вѣса, напримѣръ, $^1/_8$ вѣса (5 ф. съ пуда). Напримѣръ полученъ товаръ: брутто 160 п. 32 ф. Чтобы опредѣлить тару, *мы дѣлимъ пуды и фунты вѣса брутто на знаменатель данной дроби:*

160:8=20 пуд.
32:8= 4 ф.

Тара—20 пуд. 4 ф.

4-й случай: Тару условлено опредѣлять по стольку-то съ каждаго мѣста товара. Тогда надо помножить условленный вѣсъ на число мѣстъ и далѣе поступать какъ въ предыдущихъ случаяхъ. Напримѣръ, мы получили двадцать бочекъ товара. Вѣсъ брутто 814 пуд. 12 ф. Бочки условлено считать по 3 пуда 10 ф.

Вѣсъ брутто . . 814 п. 12 ф.
Тара (3 п. 10 ф. × 20 = 65 п.) 65 п. —

Вѣсъ нетто 749 п. 12 ф.

§ 21. **Вычисленія стоимости товара.** Чтобы опредѣлить стоимость товара, если цѣна назначена съ единицы вѣса, надо помножить число, выражающее вѣсъ нетто, на число, выражающее цѣну. Напримѣръ:

Полученъ товаръ: Бр. 814 п. 12 ф.
Т. 65 п.

Н-то 749 п. 12 ф. по 2 р.*)

Общеупотребит. способъ:

749 × 2 = Р. 1498 —
10 ф. = $^1/_4$ п. × 2 р. = 50 к.
2 ф. = $^1/_{20}$ п. × 2 р. = 10 к. + 60 к.

Р. 1498 60 к.

Можно употребить другой способъ, который заключается въ приведеніи пудовъ и фунтовъ въ десятичныя доли (пудовъ), и въ умноженіи затѣмъ полученной дроби на данную цѣну. Если въ произведеніи получается болѣе двухъ десятичныхъ знаковъ, лишніе отбрасываются по общимъ правиламъ. Предыдущій расчетъ получился бы по этому способу.
749 п. 12 ф. = 749,3 п.
749,3 × 2 = 1498,6 . . . Р. 1498 60 к.

При вычисленіяхъ стоимости товара надо принимать во вниманіе *скидки*.

Скидки бываютъ двухъ родовъ: скидки съ вѣса и скидки съ цѣны. Скидки съ вѣса обыкновенно выражаются въ сотыхъ доляхъ (процентахъ) отъ чистаго вѣса товара (нетто); называются такія скидки: привѣсомъ, рефакціей лекажемъ, куляжемъ и пр. Привѣсомъ называется скидка, которую дѣлаетъ оптовый торговецъ розничному въ виду потерь, которыя послѣдній получаетъ при развѣскѣ товара, продавая по мелочамъ. Рефакція—скидка за испорченную или поврежденную часть, товара. Лекажъ и куляжъ—скидка на случай утечки жидкихъ товаровъ.

Скидка съ вѣса выражается въ томъ, что поставщикъ въ своемъ счетѣ опредѣляетъ къ уплатѣ вѣсъ нетто нѣсколько ниже дѣйствительнаго, иначе говоря, отпускаетъ часть товара безплатно въ добавокъ къ оплачиваемому. При уплатѣ поставщику по счету, за скинутое съ вѣса, конечно, не платятъ. Но затѣмъ, при вычисленіяхъ для себя, торговецъ принимаетъ иногда эту скидку во вниманіе, при чемъ цѣна измѣняется.

Напримѣръ: Если въ предыдущемъ примѣрѣ намъ сдѣлали бы 16 пудовъ скидки съ вѣса, въ увѣдомленіи бы значилось.

Послано товара Бр. 830 п. 12 ф.
Т. 65 п.
Скидки 16 „ 81 п. —

Н-то 749 п. 12 ф. по 2 р.

Расчетъ съ поставщикомъ остался бы прежній, и мы уплатили бы попрежнему Р. 1498,60. Но въ своихъ товарныхъ расчетахъ мы должны были бы принять во вниманіе, что получили 16 пуд. товара на 32 рубля даромъ, иначе говоря мы получили за 1498 р. 60 коп. не 749 п. 12 ф., а 765 пуд. 12 ф. Чтобы опредѣлить дѣйствительную цѣну каждаго пуда, мы должны раздѣлить уплаченную сумму 1498,60 на

*) Подразумѣвается за пудъ. Если бы цѣна была назначена за фунтъ, весь расчетъ былъ бы показанъ въ фунтахъ; напримѣръ: 218 фунт. 27 зол. розоваго масла, по 000 (предпол. за фунтъ).

число пудовъ 765,3 (12 ф. составляютъ $^3/_{10}$ пуда); получится въ цѣлыхъ копѣйкахъ по 1 р. 96 к. за пудъ. Въ такомъ расчетѣ лучше всего приводить пуды и фунты въ смѣшанную десятичную дробь.

Скидки съ цѣны дѣлаются подъ разными наименованіями. Дисконтомъ или сконто скидка именуется, когда дѣлатеся съ суммы счета за платежъ ранѣе условленнаго срока; декортъ—скидка въ случаяхъ, когда товаръ оказался низшаго качества; рабатъ—уступка покупателю при отсутствіи вышеуказанныхъ причинъ.

Во всѣхъ случаяхъ скидка бываетъ выражена въ процентахъ, при чемъ вычисленіе ея дѣлается какъ объяснено выше о процентн. вычисленіяхъ.

Порядокъ, въ которомъ вычитаются скидки, выраженныя въ процентахъ, результата не измѣняютъ, такъ какъ всякая такая скидка считается съ общей суммы счета.

Напримѣръ: по счету въ Р. 2795,40 дѣлаются скидки: 3% сконто, 2% декорта и 1% рабата. Какая сумма подлежитъ уплатѣ?

	Р.	2795,	40
3% сконто . . .	„	83,	85
	Р.	2711,	55
2% декорта . . .	„	55,	90
	Р.	2655,	65
1% рабата . . .	„	27,	95
	Р.	2627,	70

Вычисленія стоимости товара въ этомъ видѣ относятся только къ расчетамъ съ поставщикомъ. Вычисленія стоимости товара себѣ, т. е. съ отнесеніемъ на товаръ накладныхъ расходовъ, составляютъ предметъ особыхъ *калькуляціонныхъ* расчетовъ, которые мы разсмотримъ въ § 24.

§ 22. Вычисленіе стоимости смѣшаннаго товара. На практикѣ нерѣдки случаи, когда приходится вычислять цѣну товаровъ, смѣшанныхъ изъ нѣсколькихъ сортовъ. Такіе случаи особенно часты въ торговлѣ химическими продуктами, винами, сыпучими и жидкими предметами вообще. При этомъ получаются задачи трехъ категорій:

1) Требуется опредѣлить цѣнность товара, смѣшаннаго изъ товаровъ неодинаковаго достоинства въ равныхъ или различныхъ частяхъ.

2) Требуется опредѣлить количество каждаго смѣшиваемаго сорта для полученія неопредѣленнаго количества смѣси опредѣленнаго достоинства.

3) Требуется опредѣлить пропорцію смѣшенія для полученія смѣси въ опредѣленномъ количествѣ.

Первый случай: *Имѣя всѣ данныя по сдѣланному смѣшенію, надо вычислить во что обошлись составныя части смѣси, сложить полученныя суммы и общій итогъ раздѣлить на число единицъ вѣса смѣси.* Примѣръ: У насъ имѣется смѣшанное вино изъ трехъ сортовъ, всего 108 ведеръ. На смѣшеніе употреблено

24 в.	вина по 14 р. за вед.	на Р.	336
38 „	„ „ 12 „ „	„ „	456
46 „	„ „ 10 „ „	„ „	460
Всего 108 в.		на Р.	1252

Цѣна ведра смѣси получается отъ раздѣленія 1252 на 108 и составитъ 11 руб. 59 коп.

Второй случай: *Зная цѣны двухъ предметовъ смѣшенія и цѣну смѣси, мы опредѣляемъ части смѣшиваемыхъ предметовъ такъ: вычтя цѣну болѣе дешеваго товара изъ цѣны смѣси, мы получаемъ число частей болѣе дорогого товара въ смѣси; затѣмъ, вычтя цѣну смѣси изъ цѣны болѣе дорогого товара, мы получаемъ число частей дешеваго товара въ смѣси.* Составляя смѣсь въ такой пропорціи, мы получимъ товаръ желаемой стоимости, такъ какъ выигрышъ противъ цѣны въ одномъ сортѣ

уничтожается потерей на другомъ. Напр.: У насъ есть однородныя вина въ 16 и въ 24 рубля за ведро, требуется сдѣлать смѣсь въ 18 руб. за ведро.
18—16=2; значитъ: 2 части вина по 24 р.
24—18=6; значитъ: 6 частей вина по 16 р.

Для провѣрки составимъ счетъ:

Мы взяли	2 в.	по	24 р.	. . . Р.	48
„ „	6 в.	„	16 р.	. . . .	96
Получили	8 в.	по	18 р.	. . . Р.	144

Если бы цѣны были въ рубляхъ и копѣйкахъ, дѣло бы не измѣнилось; мы получили бы только числа частей въ сотняхъ, но могли бы произвести смѣшеніе въ томъ же маломъ размѣрѣ, принявъ части въ сотыхъ ведра.

Если надо смѣшать нѣсколько сортовъ, дѣлаютъ обыкновенно предварительныя смѣшенія по два сорта, чтобы затѣмъ осталось къ смѣшенію лишь два. Въ предварительныхъ смѣшеніяхъ вырабатываются смѣси промежуточныхъ цѣнъ.

Третій случай: Если требуется составить смѣсь опредѣленной цѣнности и въ опредѣленномъ количествѣ, мы опредѣляемъ пропорцію смѣшенія какъ въ предыдущемъ случаѣ, *затѣмъ поступаемъ по правиламъ ариѳметическаго смѣшенія, т. е. данное количество требуемой смѣси дѣлимъ на сумму всѣхъ частей и частное помножаемъ на число частей каждаго сорта.* Предположимъ, что въ предыдущемъ примѣрѣ намъ было задано изготовить всего 72 ведра восемнадцатирублеваго вина. Раздѣливъ 72 на 8 (сумму частей), мы узнаемъ, что каждая часть составляетъ 9 ведеръ и беремъ

2 части	по 9=18 в.	по	24 р.	. Р.	432
6 частей	„ 9=54 „	„	16 „	. „	864
Итого. . .	72 в.	по	18 р.	. Р.	1296

§ 23. Накладные расходы. Выше мы разсматривали лишь вычисленіе стоимости товара для расчета съ поставщикомъ. Въ дѣйствительности стоимость товара значительно выше, такъ какъ на тотъ же товаръ надо наложить различные накладные расходы по закупкѣ, перевозкѣ, храненію и продажѣ товара. Принявъ въ расчетъ всѣ эти затраты, мы узнаемъ заготовительную стоимость товара, т. е. во сколько онъ обошелся намъ самимъ; продажная стоимость будетъ опять таки выше, ибо надо еще наложить прибыль, которую мы должны получать съ проданнаго товара въ видѣ вознагражденія за нашъ трудъ, за рискъ, съ которыми сопряжено предпріятіе и за интересы, съ капитала, положеннаго въ товарное предпріятіе.

Расходы по закупкѣ товара сводятся къ вознагражденію коммиссіонера, если закупка сдѣлана коммиссіоннымъ порядкомъ, и къ отнесенію на счетъ закупокъ опредѣленной части затратъ на конторскіе расходы. То и другое дѣлается въ процентномъ отношеніи къ суммѣ, уплачиваемой за товаръ по счетамъ поставщиковъ. Такса коммиссіонныхъ процентовъ опредѣляется соглашеніемъ съ коммиссіонеромъ. Такса процентовъ, налагаемыхъ на товаръ за конторскіе расходы, опредѣляется наблюденіемъ предшествовавшихъ лѣтъ или однородныхъ предпріятій, по слѣдующему расчету: Мы знаемъ, напр., что наши закупки товаровъ за годъ, по наблюденію прошлыхъ лѣтъ, простираются на 100.000 рублей; конторскіе же расходы составляютъ въ среднемъ около 4000 руб. въ годъ. Слѣдовательно, для покрытія конторскихъ расходовъ, мы должны относить на счетъ закупокъ товара

$$\frac{4000 \times 100}{10000} = 4\%.$$

Вознагражденіе посредника называется также куртажемъ. Куртажъ бываетъ обыкновенно въ размѣрахъ отъ $^1/_2\%$ до 1%, но уплачивается большею

частью какъ продавцомъ, такъ и покупателемъ, слѣдовательно, вдвойнѣ.

Къ расходамъ по перевозкѣ товара относятся *провозная плата и фрахтъ*, *) *страхованіе въ пути* и *таможенные расходы*, если товаръ оплачивается пошлиною. Провозная плата опредѣляется съ вѣса, поштучно, повагонно или повозно. Фрахтъ берется съ вѣса, объема или за все судно съ установленіемъ лишь предѣльнаго вѣса и предѣльнаго объема. Въ обоихъ случаяхъ на лицо, уплачивающее за перевозку товара, насчитываются еще различные накладные расходы, подробно перечисляемые въ коносаментѣ и накладной или въ дубликатахъ этихъ документовъ, выдаваемыхъ отправителю.

Премія за страхованіе опредѣляется въ процентахъ суммы, въ которой товаръ страхуется; на страхователя насчитываются еще нѣкоторые накладные расходы, подробно обозначаемые въ выдаваемомъ полисѣ.

Таможенныя пошлины взимаются съ вѣса, мѣры, цѣны или поштучно, согласно дѣйствующему узаконенному тарифу. Еще недавно таможенныя пошлины взимались по особому расчету на золото; теперь, съ установленіемъ золотой валюты вообще, въ таможенныхъ расчетахъ, какъ и во всякихъ другихъ, рубль считается въ $^1/_{15}$ имперіала. Когда пошлина взимается съ чистаго вѣса товара (нетто) тара опредѣляется согласно особой установленной табели въ процентахъ съ вѣса брутто. Примѣръ: мы должны оплатить пошлиною прибывшій товаръ въ количествѣ 1000 пудовъ. Изъ тарифа мы узнаемъ, что этотъ товаръ оплачивается по 4 р. 50 за пудъ нетто; изъ табели выясняется, что тара этого товара въ данномъ видѣ укупорки (бочонки) опредѣляется въ $7^1/_2{}^0/_0$ съ вѣса брутто. Слѣдовательно мы опредѣляемъ тару $\frac{7,5 \times 1000}{100} = 75$ пуд.; вычитаемъ тару изъ вѣса брутто: 1000—75—925 пуд.; и помножаемъ число пудовъ нетто на пошлину съ пуда: $925 \times 4.50 =$ Р. 4162.50.

Чаще всего очистка пошлины поручается особымъ экспедиціоннымъ конторамъ, которыя взимаютъ за это, кромѣ причитающейся въ казну пошлины, еще условное вознагражденіе въ видѣ опредѣленной платы съ каждаго мѣста или пуда товара.

Расходы по храненію товара составляются изъ затратъ: на содержаніе складовъ и служащихъ при нихъ, на страхованіе хранимаго товара и на потери въ видѣ траты или порчи товара во время храненія. Всѣ эти расходы опредѣляются для наложенія на товаръ приблизительно, въ процентномъ отношеніи, вырабатываемомъ изъ опыта, какъ вырабатывается процентное отношеніе конторскихъ затратъ. Мы знаемъ, напримѣръ, что всѣ затраты и потери этого рода въ общей сложности не превышаютъ 3000 въ годъ, что составляетъ $3^0/_0$ 100,000 руб., т. е. суммы закупки товара въ годъ.

Расходы по продажѣ товаровъ бываютъ весьма разнообразны. Къ числу такихъ расходовъ относятся: часть конторскихъ расходовъ содержаніе лавокъ и магазиновъ въ розничной торговлѣ плата приказчикамъ и другимъ служащимъ при магазинахъ, оплата городскихъ и казенныхъ пошлинъ и проч. Всѣ эти расходы, какъ и въ предыдущемъ случаѣ разлагаются на товаръ въ процентномъ отношеніи къ его цѣнѣ при закупкѣ. Если бы въ вышеприведенномъ примѣрѣ предпріятія съ закупкой товаровъ на 100,000 въ годъ расходы по продажѣ товаровъ составляли 4500 руб., налагаемые проценты

*) Провозная плата при доставкѣ сухимъ путемъ; фратъ—водными путями.

на покрытіе этихъ расходовъ составили бы $4^1/_2{}^0/_0$.

Желательная прибыль налагается на товаръ въ процентномъ отношеніи, когда это возможно, т. е. когда по наложеніи такихъ процентовъ цѣна товара не получится выше существующей на данномъ рынкѣ. Размѣръ такихъ процентовъ зависитъ отъ всевозможныхъ сложныхъ обстоятельствъ и не можетъ быть указанъ въ видѣ нормальнаго даже приблизительно. Когда желательная прибыль не можетъ быть наложена полностью, въ виду недостаточно высокихъ для этого рыночныхъ цѣнъ, продажная цѣна товара назначается рыночная.

Изъ сказаннаго въ этомъ § видно. что нѣкоторые накладные расходы зависятъ отъ количества товаря: таковы провозная плата, фрактъ, взвѣшиванье нагрузка, выгрузка и проч.; другіе накладные расходы зависятъ отъ стоимости товара; таковы коммиссіонные, страховые и проч. Въ первомъ случаѣ накладные расходы разлагаются на товаръ съ единицы вѣса; напр., 800 р. израсходованные на провозъ 1600 пуд. товара, разлагаются на каждый пудъ этого товара по 50 коп. Во второмъ случаѣ расходы опредѣляются въ процентномъ отношеніи къ цѣнѣ товара непосредственно.

Фактуры, на основаніи коихъ приходится производить всѣ такія вычисленія, бываютъ составлены на одинъ товаръ или на нѣсколько. Въ первомъ случаѣ вычисленія значительно проще и составляютъ предметъ *простой калькуляціи;* во второмъ случаѣ получается *сложная калькуляція*

§ **24**. **Простая и сложная калькуляція**. Калькуляціей называется вычисленіе заготовительныхъ и продажныхъ цѣнъ товара, принимая во вниманіе всѣ накладные расходы.

Для калькуляціи необходимо имѣть слѣдующія данныя: счетъ поставщика товара, о коемъ дѣлается калькуляція; точныя свѣдѣнія о накладныхъ расходахъ, сдѣланныхъ при закупкѣ этого товара; установленныя процентныя нормы прочихъ накладныхъ расходовъ, налагаемыхъ на товаръ; наконецъ, предѣльная прибыль въ процентахъ, если таковая въ предпріятіи установлена, и рыночныя цѣны, выше которыхъ не можетъ быть назначаема продажная цѣна товара. Самый расчетъ производится какъ въ слѣдующемъ примѣрѣ:

Положимъ, мы получили изъ за границы партію однороднаго товара, вѣсомъ нетто 1200 пуд. Согласно присланной намъ фактурѣ мы должны были заплатить поставщику Р. 10,200 въ 4-хъ мѣсячный срокъ или же немедленно со скидкой 200 р., причемъ мы уплатили не воспользовавшись предоставленнымъ намъ кредитомъ. Доставку товара въ нашъ складъ и очистку таможенныхъ пошлинъ мы поручили экспедиціонной конторѣ, отъ которой полученъ и оплаченъ счетъ всего на сумму Р. 5760. По счету транспортнаго О-ва за провозъ товара въ указанный городъ мы уплатили Р. 4800. Расходы по закупкѣ товаровъ вообще мы налагаемъ на товары по нормѣ $3^0/_0$ ихъ первоначальной (покупной) цѣны; норма расходовъ по храненію товаровъ у насъ принята тоже въ $3^0/_0$; по продажѣ—$4^1/_2{}^0/_0$; предѣльная норма прибыли $10^0/_0$; рыночная цѣна этого товара здѣсь отъ 20 р. до 20 р. 50 к. за пудъ.

Имѣя всѣ эти данныя мы можемъ составить полную калькуляцію:

Калькуляція 300 ящиковъ товара А., полученныхъ отъ В. Краузе и К°. при сч.

отъ 2 Февраля №№ 00,
300 ящ. №№ 1/300.

Бр. 1284 пуд.		
Т. 84 „		
Нетто 1200 пуд.		
Уплачено по сч. въ	Р. 10200	
За скидкою	„ 200	Р. 10000
Расходы:		
За доставку по сч. Транспортнаго О-ва.	Р. 4800	
За очистку пошл. и портовые расходы по сч. Экспедиціонной конторы Окунева.	„ 5760	„ 10560
Прочіе расходы по закупкѣ, 3% съ 10000 р.	„ 300	
Расходы по храненію въ складахъ 3% съ 10000 р.	„ 300	
Расходы по продажѣ, 4½% съ 10000 р. . .	„ 450	„ 1050
Итого		Р. 21610
Заготовительная ц. одного пуда 21610 : 1200 (пр.) 18 р.		
Рыночная ц. здѣсь съ 1 Сентября по настоящее число отъ 20 р. до 20 р. 50.		
Прибыли, нормальной, 10% съ суммы затратъ.		„ 2161
Всего		Р. 23771

Слѣдовательно, продажная цѣна пуда получается $\frac{23771}{1200}=$ 19 р. 81 к. и можетъ быть назначена круглымъ счетомъ по 20 руб.

Такая калькуляція называется *простою*, потому что предметомъ ея является лишь одинъ товаръ и суммы затратъ раскладываются просто на число пудовъ этого товара.

Если въ счетѣ поставщика значатся различные товары, калькуляція получается *сложная*. Сложная калькуляція производится, какъ рядъ простыхъ калькуляцій, при чемъ по каждому сорту товара вычисленіе производится отдѣльно. Нѣкоторое усложніе получается отъ того, что многіе расходы, падающіе на товары въ различныхъ частяхъ, бываютъ показаны въ счетахъ общими итогами. Такъ напр., куртажъ взимается съ общей покупной суммы счета, а экспедиціонные расходы съ общаго вѣса брутто. Разбивая калькуляціи по сортамъ товара, такія общія суммы приходится разбивать на соотвѣтственныя части. При этомъ надо соблюдать правило: расходы съ вѣса распредѣлять соотвѣтственно вѣсу каждаго сорта товара. Расходы съ суммы счета—соотвѣтственно стоимости каждаго сорта товара. Расходы налагаемыя въ процентномъ отношеніи распредѣляются какъ въ простой калькуляціи.

Примѣръ: Возьмемъ тотъ же примѣръ полученія 300 ящиковъ на сумму Р. 10200. Предположимъ только, что въ этой нартіи два сорта товара, а именно 100 ящиковъ, вѣсомъ 400 пуд. по 5 р. и 200 ящиковъ, вѣсомъ 800 пуд. по 10 р.; остальные 200 рублей за четырехъ-мѣсячный кредитъ изъ 6% годовыхъ.

Получится:

Калькуляція партіи товаровъ А и Б, полученной отъ В. Краузе и К° при сч. отъ 2 февраля № 00.

1) 100 ящ. тов. А, № 1/100

Бр. 428 пуд.		
Т. 28 „		
Н-то 400 п. по 5 р.		Р. 2000.
Расходы:		
За доставку по сч. Тр. О-ва 4/12 Р. 4800 . . .	Р. 1600.	
За очистку пошлинъ по 1 р. съ пуда	„ 400.	
За экспедиціонныя затраты по сч. Окунева по 50 коп. съ ящика	„ 50.	„ 2050.—

Прочіе расходы по $10\frac{1}{2}$% съ 2000 р.		„ 210.
		Итого Р. 4260.

Заготовительная цѣна одного пуда 4260:400 = 10 р. 85 к.

Рыночная цѣна здѣсь съ 1 Сент. по настоящее число 12 до 13.50.

Прибыли, нормальной. 10% съ суммы затратъ 4260.		„ 426.
		Р. 4686.

Слѣдовательно, прод. цѣна пуда получается $\frac{4686}{400}$ 11 р. $71\frac{1}{2}$ коп. и можетъ быть назначена круглымъ счетомъ по 12 руб.

2) 200 ящ. тов. Б. № 101/300

Бр. 856 пуд.
Т. 56 „

Н-то 800 пуд. по 10 руб.		Р. 8000.
Расходы:		
За доставку по сч. Тр. О-ва 8/12 Р. 4800	Р. 3200.—	
За очистку пошлинъ по 6 р. 50 съ пуда 5200 р. + 10 р.	„ 5210.	
За экспедиц. расх. по сч. Окунева, по 50 коп. съ ящика	„ 100	„ 8510.—
Прочіе расходы по $10\frac{1}{2}$% съ 8000 р.		Р. 840.
		Итого Р. 17350.—

Заготовит. цѣна одного пуда 17350: 800 (пр.) 21 р. 69 к.

Рыночная цѣна здѣсь съ 1 Сент. по наст. число 24 руб.

Прибыли, нормальной, 10% съ суммы Р. 17350		„ 1735.—
		Р. 19085.

Слѣдовательно, прод. цѣна пуда получается $\frac{19085}{800}$ = (пр.) 23 р. 87 к. и можетъ быть назначена круглымъ счетомъ по 24 р.

Для провѣрки сложимъ итоги затратъ по обоимъ сортамъ товара. Получимъ 4686 + 19085 = 23771, т. е. то же что по предыдущей простой калькуляціи, какъ и должно было получиться, ибо числа взяты тѣ же и измѣнилось только ихъ распредѣленіе Замѣтимъ также, что у насъ, какъ и на мѣстѣ закупки, товаръ А оказался вдвое дешевле товара Б., что тоже можетъ служить показаніемъ правильности установленныхъ у насъ нормъ.

Нечего и пояснять, что пріемы калькуляціонныхъ вычисленій останутся тѣ же, сколько бы сортовъ товара ни было въ одной и той же партіи.

Относительно ариѳметическихъ пріемовъ въ калькуляціонныхъ расчетахъ скажемъ только, что надо въ точности придерживаться правилъ дѣйствій съ именованными числами. Добавимъ практическое указаніе, что при дѣленіи чиселъ, означающихъ сумму денегъ, на числа, означающія пуды и фунты, лучше всего привести пуды и фунты въ смѣшанную десятичную дробь съ двумя десятичными знаками, а копѣйки разсматривать какъ сотыя рублей. Тогда можно производить дѣленіе не обращая вниманія на запятыя, и частное покажетъ цѣну пуда въ рубляхъ; первые два десятичныхъ знака частнаго дадутъ копѣйки цѣны пуда.

Если фактура получена изъ за границы и составлена въ иностранныхъ мѣрахъ и деньгахъ надо прежде всего перевести всѣ показанныя въ ней числа на наши мѣры и на наши деньги. Соотвѣтственный расчетъ проставляется въ началѣ калькуляціи съ проставленіемъ курса, по которому иностранныя деньги переведены на русскія.

Напр.: Калькуляція 100 мѣшковъ кофе, отъ M. Musson & C⁰ въ Марсели.

Бр. 6150 K⁰
Т. 92 „

Н-то 6058 K⁰ по 80 фр. за 50 K⁰ Фр. 9692.80.
Пудовъ, по 16, 38 килогр. въ пудѣ
Н-то 369 п. 36 ф. (пр.) по 9 р. 82²/₃ к. считая по Р. 37, 50 за 100 фр. Р. 3634.80.

Далѣе калькуляція на общихъ основаніяхъ.

Предварительная калькуляція дѣлается въ приблизительныхъ числахъ до покупки товара, на основаніи опыта. Въ основу такой калькуляціи берутся тѣ или другія данныя изъ существующихъ примѣровъ и затѣмъ расчетъ дѣлается какъ въ обыкновенной покупной калькуляціи. Такія вычисленія необходимы для выясненія предѣльныхъ цѣнъ (лимитовъ), которыя можно назначить при закупкахъ товара безъ опасенія крупныхъ убытковъ.

Заключительная продажная калькуляція производится во многихъ случаяхъ по распродажѣ той или другой партіи товара для выясненія въ подробностяхъ, чѣмъ обусловливались получившіеся по данной операціи окончательные результаты. Заключительная калькуляція дѣлается такъ же, какъ и обыкновенная; только расходы по храненію и продажѣ товара, какъ уже выполненные, опредѣляются съ большей точностью, ибо коммерсанту бываетъ важно узнать въ точности, на какіе товары у него падаетъ больше накладныхъ расходовъ, а на какіе меньше. Особенная точность въ заключительныхъ калькуляціяхъ требуется въ предпріятіяхъ коммиссіонныхъ, ибо безъ такихъ калькуляцій коммиссіонеръ не въ состояніи опредѣлить, какія стороны его предпріятія заслуживаютъ большихъ заботъ и попеченій, какъ наиболѣе полезныя; въ то же время онъ не въ состояніи давать практическія указанія своимъ кліентамъ, а слѣдовательно, теряетъ необходимый въ коммиссіонномъ дѣлѣ авторитетъ.

§ 25. Вычисленія по операціямъ съ благородными металлами. Золото и серебро почти всегда встрѣчаются въ торговлѣ не въ чистомъ видѣ, а съ примѣсью какихъ-либо другихъ металловъ, обыкновенно мѣди. Между тѣмъ при крупныхъ сдѣлкахъ берется въ расчетъ только чистое золото или чистое серебро. Отсюда нѣкоторая особенность въ вычисленіяхъ, касающихся золота или серебра, какъ товара.

Примѣсь изъ неблагородныхъ металловъ, (мѣдь, цинкъ, кадмій и проч.) въ золотѣ или серебрѣ называется *лигатурой*. Во всѣхъ культурныхъ государствахъ установлено особое наблюденіе за торговлей золотомъ и серебромъ, какъ въ слиткахъ, такъ и въ издѣліяхъ. Въ особыхъ *пробирныхъ* учрежденіяхъ провѣряется составъ сплава, и позволяется торговать лишь сплавами опредѣленныхъ пробъ, при томъ не иначе, какъ по наложеніи соотвѣтственныхъ пробныхъ клеймъ. Пробой называется число установленныхъ частей чистаго металла. Въ Россіи такими частями считаются девяносто шестыя, во Франціи тысячныя, въ Англіи двадцать четвертыя для золота и двѣсти сороковыя для серебра; числа 96,1000,24,240 называются основаніями пробы. Русская проба означаетъ въ тоже время число золотниковъ чистаго металла въ фунтѣ сплава; такъ 72 проба обозначитъ одинаково, что въ сплавѣ имѣется чистаго металла $^{72}|_{96}$ всего сплава, и что въ каждомъ фунтѣ сплава содержится чистого металла 72 золотника По нашимъ законамъ допускается пять пробъ для золотыхъ издѣлій: 56-я, 72-я, 82-я, 92-я,

и 94-я; для сусальнаго золота отъ 87-й до 96-й; для сусальнаго зеленаго золота 72-ая. Для серебряныхъ издѣлій существуетъ четыре пробы: 84-я, 88-я, 91-я и 95-я; для серебр. канители отъ 94-й до 96-й. При вычисленіяхъ по операціямъ съ золотомъ или серебромъ русской пробы, вѣсъ чистаго металла въ золотникахъ узнается черезъ умноженіе числа фунтовъ на пробу. Напримѣръ, 8 пуд. 14 фунт. и 12 зол. серебра 84-й пробы содержатъ въ себѣ чистаго серебра по слѣдующему расчету: 8 пуд. 14 ф. 12 зол. $=320$ ф. $+14$ ф. $+\frac{1}{8}$ ф. $=334^1/_8$ ф.; въ 1 фунтѣ содержится 84 зол. чист. сер., слѣдовательно, $334^1/_8 \times 84 = 28066^1/_2$ зол. $=$ 7 пуд. 12 ф. $34^1/_2$ зол.

По этому если цѣна условлена за чистое серебро, платить придется не за 8 п. 14 ф. и 12 з., а за 7 п. 12 ф. и $34^1/_2$ з.

Иностранные пробирные уставы очень различны и сложны, вслѣдствіе чего заинтересованными лицами должны быть изучаемы спеціально и очень тщательно. Впрочемъ, въ крупныхъ дѣлахъ почти всюду принято опредѣлять пробу благородныхъ металловъ въ тысячныхъ частяхъ. Такъ, напримѣръ, 900 проба (чистота, Feinheit) въ международныхъ дѣлахъ обозначаетъ сплавъ изъ 900 частей чистаго металла и 100 частей лигатуры. Въ тысячныхъ же частяхъ опредѣляется обыкновенно проба монетъ.

Имѣя пробу въ тысячныхъ частяхъ, вычисленіе чистаго металла еще проще, чѣмъ въ золотникахъ и доляхъ. Вѣсъ сплава надо помножить на пробу и раздѣлить на 1000; получится вѣсъ чистаго металла. Напр., сколько чистаго золота въ 9,368 кил. сплава пробы 865-й?

$$\frac{9{,}368 \times 865}{1000} = 8{,}10332.$$

Въ Англіи золото 22-й пробы и серебро 222-й пробы называются стандартными. Первая намъ показываетъ, что чистаго золота содержится $^{22}/_{24}$ всего слитка стандартнаго металла, а вторая, что чистое серебро составляетъ $^{222}/_{240}$ части всего сплава. Русскую пробу легко перевести на иностранную и обратно. Пусть, напр., требуется 84-ю пробу перевести на французскую, иными словами, узнать, сколько тысячныхъ долей содержится въ $^{84}/_{96}$. Для рѣшенія обратимъ $^{84}/_{96}$ въ десятичную дробь съ тремя десятичными знаками; получится $0{,}874^7/_{12}$, т. е. 84-я проба тоже, что французская $874^7/_{12}$-я. По цѣпному правилу рѣшаемъ такъ.

x	1000
96	84

$$= 0{,}874^7/_{12}$$

Въ нашихъ банкахъ операцій съ благородными металлами въ слиткахъ почти не производится, и потому мы ограничимся рѣшеніемъ лишь одной задачи подобнаго типа.

Требуется узнать, сколько стоитъ слитокъ стандартнаго золота въ 2 тр. фунта. 6 унц. и 12 др. на русскія деньги, если 1 золотникъ золота 56-й пробы цѣнится въ Р. 3,24. Здѣсь надо англійскій вѣсъ перевести на русскій, перевести стандартную пробу въ 56-ую и опредѣлить, наконецъ, цѣну. Выразивъ данный вѣсъ въ унціяхъ, получимъ 30,6 oz. Замѣтивъ, что 1 tr ℔ = 12 oz. = 8400 русскихъ долей, а слѣдовательно, 1 oz = 700 долей, рѣшимъ задачу цѣпью

Р.	x	30,6	oz.
oz.	1	700	дол.
дол.	96	1	зол.
зол.	24	22	„
„	56	96	„
„	1	3,24	руб.

$$\text{Р. x} = \frac{30{,}6 \times 700 \times 22 \times 3{,}24}{24 \times 56} = \text{Р. } 1138{,}02.$$

Разсуждаемъ такъ: сколько руб. стоютъ 30,6 oz, если 1 oz=700 долямъ, а 96 дол.=1 золотнику. Вторая и третья строки такимъ образомъ служатъ для перевода англійскихъ унцій въ золотники; 4-я строка опредѣляетъ сколько въ полученномъ вѣсѣ сплава будетъ чистаго золота по стандартной пробѣ, исходя изъ того, что 24 золотника сплава содержатъ въ себѣ при такой пробѣ 22 золотника чистаго металла. 5-я строка переводитъ вѣсъ чистаго золота въ вѣсъ сплава 56-й пробы, при чемъ мы разсуждаемъ такъ: 56 зол. чистаго металла даютъ 96 зол. сплава 56-й пробы. Послѣдняя строка даетъ возможность опредѣлить цѣну всего полученнаго золота по цѣнѣ за 1 золотникъ 56-й пробы Р. 3,24. Сократимъ одинаковые множетели съ обѣихъ сторонъ цѣпи и дѣлимъ произведеніе правыхъ на произведеніе лѣвыхъ чиселъ.

§ 26. **Вычисленія по хлѣбнымъ операціямъ**. Своеобразность вычисленій, касающихся хлѣбныхъ грузовъ, заключается въ томъ, что такіе грузы измѣряются обыкновенно мѣрой (напр., четвертями), при чемъ однако качество товара, а слѣдовательно и его цѣна, опредѣляется въ зависимости отъ вѣса единицы мѣры. Иначе говоря, при сдѣлкахъ по хлѣбной торговлѣ, по представляемымъ образцамъ товара, его качество опредѣляется по вѣсу опредѣленнаго объема. Такой вѣсъ называется *пробой* или *натурой* товара. Ясно, что чѣмъ выше достоинство зерна, тѣмъ натурный вѣсъ больше.

Натура хлѣбныхъ товаровъ въ различныхъ мѣстностяхъ показывается неодинаково. Въ Россіи, напр., наиболѣе распространено показаніе натуры въ смыслѣ *вѣса одной четверти товара*. Напр., „натура пшеницы 9 п. 28 ф". означаетъ, что средняя четверть такой пшеницы вѣситъ 9 п. 28 ф. Когда натура показывается только въ фунтахъ, это обыкновенно означаетъ въ Россіи вѣсъ одного четверика товара. Въ Петербургѣ и въ балтійскихъ портахъ рядомъ съ обще русскимъ опредѣленіемъ натуры хлѣбныхъ товаровъ распространено опредѣленіе *голландское*. Оно показываетъ *въ голландскихъ фунтахъ вѣсъ голландскаго мѣшка* [1]. Напр., „натура 123" означаетъ въ балтійскихъ портахъ, что одинъ голландскій мѣшокъ такого товара вѣситъ 123 тройскихъ фунта.

Въ биржевыхъ бюлетеняхъ нотируются обыкновенно цѣны хлѣбныхъ товаровъ постоянной условной натуры, иначе говоря только номинально мѣрой, а въ дѣйствительности на вѣсъ, такъ какъ мѣра является при этомъ лишь условной вѣсовой величиною. Дѣлается это, однако, не только по обычаю, но и для обозначенія качества товара, ибо отступленіе отъ такихъ условныхъ нормъ допускается лишь въ опредѣленныхъ предѣлахъ. Такъ въ Петербургѣ, Москвѣ и Рыбинскѣ цѣна нотируется въ рубляхъ, и копѣйкахъ за четверть хлѣбнаго товара въ зернѣ, при чемъ условный вѣсъ четверти считается для пшеницы 10 п., для ржи 9., для овса $5^1/_2$ и 6 пуд. (двѣ нормы), для ячменя 8 п.; предѣльное отступленіе въ вѣсѣ для пшеницы 9 п. 20 ф., для ржи 8 п. 36 ф., для ячменя 7 п. 10 ф., большія отступленія по соглашенію. Въ черноморскихъ портахъ сдѣлки заключаются преимущественно на пуды; такъ же въ Ревелѣ, Ригѣ и Либавѣ.

Натура хлѣба на иностранныхъ рынкахъ обозначаетъ:

Въ южной Германіи, въ Австріи, въ

[1]) Голландскій мѣшокъ равенъ 3,18 четверикамъ. Въ голл. ф. 492,168 гр.; въ русскомъ 409,511 гр. Голл. фунтъ принимается обыкновенно въ $1^1/_5$ русск. ф.

Голландіи, въ Бельгіи, въ Швейцаріи, въ Италіи, въ Испаніи и во Франціи, кромѣ Марсели и Алжира, въ килограммахъ вѣсъ гектолитра, напр.: 72, 76, 78 и т. д. Въ Марсели и въ Алжирѣ натура обозначается въ килогр. вѣсъ шаржа; въ коемъ 160 литровъ. Цѣна нотируется за 100 килогр. нетто.

Въ сѣверной Германіи натура обозначаетъ въ граммахъ вѣсъ одного литра; цѣна нотируется за 1000 килогр.

Въ англійскихъ владѣніяхъ натура обозначаетъ вѣсъ имперіалъ-квартера въ англійскихъ фунтахъ [1]); цѣна нотируется въ шиллингахъ за квартеръ.

Въ Амер. Соед. Штатахъ и въ Канадѣ натура—вѣсъ амер. бушеля въ англійскихъ фунтахъ. Цѣна нотируется въ долларахъ и центахъ за бушель. Предѣльная легковѣсность, если нѣтъ особаго соглашенія, для пшеницы 60 ф., для ржи и кукурузы 56 ф., для ячменя 48 ф., для овса 32 ф.

Въ Голландіи натурой считается вѣсъ гектолитра въ кил. Цѣна нотируется: за 30 мѣшковъ (ластъ), причемъ въ ластѣ считается: пшеницы 2400 к., ржи 2100, кукурузы 2000, ячменя 1950 и овса 1500 кил.

Для перевода показанія натуры въ какихъ-либо иностранныхъ обозначеніяхъ на русское, надо перевести мѣру объема на части четверти, а ея вѣсъ на фунты, и затѣмъ опредѣлить вѣсъ одной четверти въ пудахъ и фунтахъ.

Намъ надо узнать, наприм., какова натура въ русскомъ опредѣленіи зерна, показаннаго 76 кил. гектолитръ. Замѣтивъ, что въ 1 четверти 2,1 гектолитра и что въ одномъ русскомъ фунтѣ 409 грамм., мы получаемъ:

$$1 \text{ гект.} = 76000 \text{ гр.} = \frac{76000}{409} \text{ фунт.}$$

$$1 \text{ четв.} = 2{,}1 \text{ гект.} = \frac{76000 \times 2{,}1}{409} = 390 \text{ ф.} = 9 \text{ п. } 30 \text{ ф.}$$

Или: Англійскій квартеръ ржи вѣситъ 480 англ. фунтовъ. Какова натура такой ржи въ русскомъ опредѣленіи? Замѣтивъ, что квартеръ составляетъ 1,385 четверти, а англійскій фунтъ—1,11 русск. фунта, мы получаемъ.

$$1{,}385 \text{ четв. (квартеръ} = 480 \times 1{,}11 \text{ р. ф.} = 533 \text{ ф.}$$

$$1 \text{ четв.} = \frac{533 \times 1000}{1385} = 385 \text{ ф.} = 9 \text{ п. } 25 \text{ ф.}$$

Если натура дана въ голландскомъ опредѣленіи, напр. 130, что означаетъ вѣсъ голландскаго мѣшка 130 голл. фунтовъ, мы переводимъ на русское опредѣленіе такъ: Въ одномъ голл. мѣшкѣ 3,18 четверика; голл. фунтъ можно принять за 1,2 русск. фунта; слѣдовательно:

$$\frac{3{,}18}{8} \text{ четверти} = 130 \text{ г. ф.} = 130 \times 1{,}2 \text{ р. ф.} = 156 \text{ русск. ф.}$$

$$1 \text{ четв.} = \frac{156 \times 8}{3{,}18} = 392 \text{ ф.}$$

§ 27. **Вычисленія предметовъ акцизнаго обложенія**. Товары, съ коихъ уплачивается въ казну акцизъ, приходится исчислять такъ, чтобы удобно было опредѣленіе слѣдуемаго съ нихъ ак-

---

[1]) Квартеръ вѣсовая единица, различная для отдѣльныхъ родовъ хлѣба, при томъ въ различныхъ портахъ неодинаковая. Въ Лондонѣ квартеръ русскаго зерна имѣетъ слѣдующее значеніе:

Пшеница петерб.	492 а. ф.
Пшеница плывущая	496 „ „
Пш. польская, одесская и сандомирка	480 „ „
Кукуруза	492 „ „
Ячмень	400 „ „
Рожь	489 и 492 „ „
Овесъ	304 и 320 „ „
Льняное семя	424 „ „

Въ Гуллѣ тотъ же квартеръ считается

Для пшеницы	въ 480 а. ф.
„ Кукурузы	„ 480 „ „
„ Ячменя	„ 448 „ „
„ Овса	„ 336 „ „
„ Льняного сѣмени	„ 424 „ „

циза безъ особыхъ для этого подсчетовъ. Въ Россіи акцизомъ обложены: 1) спиртъ, 2) прессованныя дрожжи, 3) пиво и медъ, 4) табачныя издѣлія, 5) сахаръ, 6) освѣтительные нефтяные продукты и 7) спички.

Спиртные напитки разрѣшается изготовлять не иначе, какъ на отдѣльныхъ для каждаго рода обложенія заводахъ, каковы: винокуренные, водочные и пивоваренные; только медъ разрѣшается изготовлять на пивоваренныхъ заводахъ. Предметомъ акцизнаго обложенія въ продуктахъ винокуренія считается безводный спиртъ. Единицей обложенія принимается *градусъ* содержащагося въ спиртѣ или винѣ чистаго алкоголя, понимая подъ градусомъ сотую часть ведра такого алкоголя. Акцизъ со спирта взимается по 10 коп. съ градуса; только со спирта, выкуриваемаго изъ винограда, виноградныхъ выжимковъ, сырыхъ фруктовъ и ягодъ акцизъ взимается по 7 коп. съ градуса. Нормальные выходы спирта установлены съ каждаго пуда заторныхъ матерьяловъ по особой табели; въ случаѣ недокура, т. е. если изъ даннаго затора будетъ получено безводнаго спирта менѣе установленныхъ нормъ, акцизъ взимается не только съ выработаннаго спирта но также и съ недокуренныхъ до установленной нормы градусовъ, сообразно затору.

Нормальные выходы установлены въ градусахъ съ пуда: муки ржаной, пшеничной, овсяной, ячменной, гороховой, гречишной, просяной и полбенной, а также сухого солода и кукурузы — 38; зеленаго солода — $25^1|_3$; свеклосахарной патоки — 25; картофеля — 12; прочія нормы устанавливаются по мѣрѣ надобности министромъ финансовъ. Дѣйствительные выходы опредѣляются по показаніямъ контрольнаго апарата.

Въ пользу заводчика производится безакцизное отчисленіе: на всѣхъ заводахъ съ перваго милліона градусовъ $2^0/_0$, свыше 1 милл. до 3 милл.—$1^1|_2{}^0/_0$, свыше 3 м. до 12 мил. — $^1|_2{}^0/_0$; сверхъ того на сельскохозяйств. заводахъ производится дополнительное отчисленіе, если выкурено не свыше 75 вед. 40-градуснаго вина на каждую десятину пахатной земли имѣнія: на первые 500.000 град. $4^0|_0$, свыше 500.000 до 1 мил. град.—$2^0|_0$, отъ 1 м. до 3 м.— $1^1|_2{}^0|_0$, отъ 3 до 6 м.—$^1|_2{}^0|_0$; при этомъ ставится условіемъ, чтобы сельскохозяйственнымъ винокуреніе считалось только зимнее, съ 1 сент. до 1 іюня.

Крѣпость спирта опредѣляется по металлическому спиртомѣру и температурѣ, согласно особымъ таблицамъ. Показаніе крѣпости получается въ процентномъ отношеніи безводнаго спирта къ общему количеству жидкости. Такъ напр., если мы узнали по спиртометру и температурѣ, что крѣпость 40 ведеръ спирта въ бочкѣ 92^0, это значитъ, что безводнаго спирта въ бочкѣ $0,_{92}$ общаго количества жидкости, а остальныя $0,_{08}$—вода. При вычисленіяхъ цѣны спирта и акциза берется въ разсчетъ только число градусовъ безводнаго спирта, такъ какъ общій объемъ спирта при различной температурѣ бываетъ неодинаковъ. Въ приведенномъ примѣрѣ мы записали бы:

1 бочка спирта № 00 — 3680^0.

Причитающійся въ казну акцизъ узнается изъ простого умноженія числа градусовъ на акцизное обложеніе каждаго градуса. Хлѣбный спиртъ въ этомъ количествѣ пришлось бы оплатить по 10 к.—Р. 368.—Фруктовый или виноградный по 7 к.

$3680 \times 7 =$ Р. 257.60.

Цѣна спирта нотируется обыкновенно безъ акциза за одинъ градусъ или за ведро полугара 40-градусной крѣпости, напр. $2^1/_2$ коп. (за градусъ

безъ акциза) или 1 руб. (за ведро полугара въ 40° безъ акциза).

Чтобы узнать цѣну спирта съ акцизомъ, когда извѣстна только цѣна полугара безъ акциза, надо раздѣлить эту цѣну на 40, и приложить акцизъ; получится стоимость одного градуса. Напр.: Намъ предлагаютъ партію спирта, всего 642 ведра 90° крѣпости, причемъ цѣна назначена по 1 р. 10 коп. за ведро полугара безъ акциза. Раздѣливъ 1 р. 10 к. на 40, мы узнаемъ цѣну градуса безъ акциза; по $2\frac{3}{4}$ к.; приложивъ акцизъ 10 коп., мы узнаемъ что каждый градусъ намъ обойдется по $12\frac{3}{4}$ или по 12,75 копейки. Число градусовъ мы узнаемъ, провѣривъ общее количество и крѣпость спирта, по умноженіи числа ведеръ на показаніе крѣпости:

$$642 \times 90 = 57780^{\circ}.$$

Стоимость: $57780 \times 12{,}75 =$ Р. 7366.95.

Количество вина или спирта въ бочкахъ опредѣляется обыкновенно по нарѣзаннымъ надписямъ и провѣряется намѣткою. Чаще всего сначала всѣ бочки дополна доливаются изъ одной и затѣмъ принимаются по нарѣзкамъ; измѣряется же только содержимое неполной бочки. Крѣпость опредѣляется для каждой бочки отдѣльно, если спиртъ въ бочкахъ разной крѣпости. Если спиртъ одинаковый, достаточно убѣдиться въ этомъ, опредѣливъ крѣпость въ нѣсколькихъ бочкахъ на выдержку. Пробу вина или спирта для опредѣленія крѣпости надо брать изъ середины бочки; если проба взята слишкомъ глубоко, показаніе можетъ получиться слабѣе дѣйствительнаго, если же слишкомъ высоко—крѣпче дѣйствительнаго.

Водочныя издѣлія обложены добавочнымъ акцизомъ въ размѣрѣ 1 руб. съ ведра. Погашается этотъ акцизъ наклейкой соотвѣтственныхъ бандеролей на посуду съ водочными издѣліями. При водочномъ производствѣ надо принимать во вниманіе, что дополнительный акцизъ взимается съ такимъ разсчетомъ, чтобы общая его сумма съ издѣлій по особому свидѣтельству составляла не менѣе одного рубля за каждые 40 град. спирта, поступившаго на выдѣлку и самостоятельно оплаченнаго основнымъ акцизомъ.

Издѣлія изъ вина и спирта, не служащіе напитками, каковы напр. лакъ, политура, духи, одеколонъ и проч., отъ добавочнаго акциза изъяты.

Акцизъ съ пресованныхъ дрожжей оплачивается въ размѣрѣ 10 коп. съ фунта посредствомъ обклейки бандеролями фунтовыхъ и четвертифунтовыхъ пакетовъ съ дрожжами. Поэтому дрожжи считаются обыкновенно не на пуды а на фунты.

Съ пива и меда акцизъ оплачивается съ заторныхъ чановъ, а не съ издѣлій. Поэтому такой акцизъ исчисляется и раскладывается на товаръ, какъ другіе налоги, а продукты усчитываются просто, безъ всякихъ соображеній объ акцизѣ.

Акцизъ съ табачныхъ издѣлій взимается на основаніи сложныхъ правилъ, которыхъ мы не будемъ здѣсь касаться, ибо вычисленія совершенно просты, а усложненія всецѣло зависятъ отъ запутанности законодательства. Акцизъ съ сахара, въ размѣрѣ 1 р. 75 коп. за пудъ, и съ освѣтительныхъ нефтяныхъ маселъ, въ размѣрѣ 50 к. съ тяжелыхъ и 60 к. съ легкихъ маселъ за пудъ, не вызываютъ какихъ-либо разсчетныхъ усложненій, какъ обложенія чисто вѣсовыя.

Акцизъ съ зажигательныхъ спичекъ оплачивается бандерольной обклейкой коробокъ по слѣдующему разсчету; 1) со спичекъ безопасныхъ (шведскихъ) взимается $\frac{1}{4}$ к. съ коробки, въ коей не должно быть болѣе 75 спичекъ; для

большихъ коробокъ имѣются бандероли въ 1 к. за 300 спичекъ; 2) съ прочихъ сортовъ спичекъ акцизъ взимается въ двойномъ размѣрѣ. Съ фабрикъ спички дозволяется выпускать партіями не менѣе одного ящика.

§ 28. **Вычисленія по торговлѣ лѣсными матерьялами**. Въ лѣсныхъ матерьялахъ надо различать: 1) строительный лѣсъ, 2) дровяной лѣсъ и 3) дѣльный лѣсъ.

Строительные лѣсные матерьялы составляютъ бревна, плахи, доски, жерди, шпалы и проч. матерьялы, подлежащіе плотничной обработкѣ. Въ такомъ видѣ лѣсъ поступаетъ въ продажу лишь нѣсколько просушенный или вовсе не просушенный; поэтому его вѣсъ вовсе не принимается въ разсчетъ. Цѣна назначается обыкновенно поштучно или посотенно. Приблизительные размѣры для бревенъ и жердей назначаются въ аршинахъ длины и въ вершкахъ по діаметру верхняго отруба. Пиленый лѣсъ, напр., плахи и доски, опредѣляется въ вершкахъ или дюймахъ толщины съ указаніемъ средней длины и средней ширины. Вычисленія по такимъ даннымъ просты и не требуютъ какихъ-либо особыхъ указаній.

Сложнѣе вычисленія точныя, напр., при оцѣнкѣ выдержаннаго строевого лѣса крупнѣйшихъ размѣровъ, чрезвычайно цѣннаго. Такой лѣсъ измѣряется по кубическому объему каждаго отдѣльнаго бревна или отдѣльнаго бруса. Призматическія фигуры (брусья, плахи) вычисляются простымъ умноженіемъ чиселъ, показывающихъ длину, ширину и толщину предмета. Напр., намъ даны размѣры бруса: длина 3,40 саж. [1]), толщина 0,12 саж., ширина 0,14 саж. Что стоитъ этотъ брусъ, если цѣна назначена 200 руб. за куб. сажень? Перемноживъ размѣры:

$3{,}40 \times 0{,}12 \times 0{,}14 = 0{,}05713$, получаемъ стоимость бруса $0{,}05713 \times 200 =$ $= 11$ руб. 43 к.

Для кубическаго измѣренія круглаго бревна, мы беремъ средній разрѣзъ бревна и помножаемъ площадь средняго разрѣза на длину. Средній разрѣзъ узнается такъ: Если въ верхнемъ отрубѣ поперечникъ 0,12 саж., а въ нижнемъ 0,16 саж., средній поперечникъ будетъ $\frac{0{,}16 + 0{,}12}{2} = 0{,}14$ саж.; слѣдовательно, радіусъ средняго сѣченія будетъ 0,07 саж. Такъ какъ площадь всякаго круга опредѣляется формулой πr^2, причемъ π величина постоянная 3,142, а r есть длина радіуса, то площадь средняго сѣченія взятаго нами бревна будетъ:

$$3{,}142 \times 0{,}07 \times 0{,}07 = 0{,}0153958$$

Если длина бревна 4,42 саж., его кубическій объемъ получится отъ умноженія средняго сѣченія на данную длину т. е.

$0{,}0153958 \times 4{,}42 = 0{,}0681$ (если отбросить остальные знаки). Цѣна бревна получится отъ умноженія цѣны за кубическую сажень на полученный объемъ:

$$0{,}0681 \times 200 = 13 \text{ руб. } 62 \text{ к.}$$

Дрова въ большихъ партіяхъ вычисляются на кубическія сажени, если длина полѣна такова, что извѣстное число полѣницъ въ одну погонную сажень [1]), могутъ составить кубическую. Напр., если дрова 12-вершковые, четыре полѣницы въ погонную сажень составляютъ кубическую. При этомъ разсчетъ получается очень простой: измѣривъ общую длину полѣницъ, дѣлятъ ее на 4 и получаютъ число кубическихъ саженей. Напр., 216 погон.

[1]) Въ строительныхъ дѣлахъ принято очень удобное измѣреніе въ сотыхъ сажени.

[1]) Вышина полѣницы всегда складывается въ 1 сажень.

саж. дровъ 12-вершковаго размѣра составляютъ $\frac{216}{4} = 54$ куб. саж. Когда дрова такой длины, что разсчетъ на кубическія сажени по полѣницамъ неудобенъ, считаютъ на погонныя сажени или вычисляютъ кубы теоретически. Напр., у насъ 1043 сажени дровъ десятивершковой длины, а цѣна назначена по 20 руб. за к. с. Чтобы перевести счетъ на куб. сажени, мы превращаемъ 10 вершк. въ десятичную дробь сажени, причемъ получится $\frac{10}{48} = 0{,}208$, и помножимъ число погонныхъ саженей на эту дробь, а полученное произведеніе на цѣну куб. сажени.

$$1043 \times 0{,}208 \times 20 = 4338 \text{ р. } 88 \text{ к.}$$

Дѣльный лѣсъ, т. е. лѣсные матерьялы идущіе на столярныя, токарныя, бондарныя и друг. подѣлки, исчисляется различно: поштучно, дюжинами и сотнями, въ видѣ досокъ, плахъ, брусьевъ, клепокъ и проч.: на вѣсъ, когда лѣсъ привозной, высокаго качества и сухой; на кубы, когда однообразные и нецѣнные бруски подаются укладкѣ въ полѣницы, и т. д.

На корню измѣреніе лѣсныхъ стволовъ производится измѣреніемъ ихъ обхвата на опредѣленной высотѣ и наружнымъ осмотромъ деревьевъ. Нормальныя деревья, вполнѣ здоровыя на видъ, развиваются въ данной мѣстности вообще однообразно. Имѣя обхватъ деревьевъ на опредѣленной высотѣ, можно затѣмъ опредѣлить приблизительныя размѣры могущихъ получиться бревенъ по особымъ печатнымъ таблицамъ, существующимъ для различныхъ лѣсныхъ породъ. Надо однако замѣтить, что не вездѣ лѣсъ развивается одинаково; поэтому лѣсопромышленники обыкновенно вырабатываютъ свои собственныя таблицы для даннаго района и тѣхъ породъ, которыя составляютъ предметъ ихъ операцій. Чтобы составить таблицу, выводятъ среднія числа изъ данныхъ возможно большаго числа измѣренныхъ срубленыхъ деревьевъ, коихъ обхватъ опредѣленъ на одной и той же высотѣ отъ земли.

V. БАНКОВЫЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ.

§ 29. **Вычисленія учетныя.** Если уплачиваются деньги по данному срочному документу, напр., векселю, ранѣе срока удерживается опредѣленная сумма, выражаемая въ процентномъ отношеніи къ валютѣ документа, за такую услугу. Эта удерживаемая сумма называется *учетной* или просто *учетомъ*—у иностранцевъ *дисконтомъ*. Вычисленія учета сводятся обыкновенно къ простымъ процентнымъ вычисленіямъ по опредѣленной учетной таксѣ съ капитала, обозначеннаго въ документѣ, за время остающееся со дня учета до срока документа. Лишь въ очень рѣдкихъ случаяхъ приходится учитывать документы, валюта которыхъ въ опредѣленной суммѣ не значится и должна быть сначала вычислена.

Примѣры:

1) Какъ великъ учетъ съ Р.561 за 65 дней изъ 4%, если годъ считать въ 360 и мѣсяцъ въ 30 дней?

$$\frac{561 \text{ р.} \times 65 \text{ д.}}{9000} = \text{Р. } 4.05.$$

2) Какъ великъ учетъ и сколько причитается къ выдачѣ, если мы учитываемъ документы въ Р. 8000 за 74 дня изъ 5%?

$$\frac{8000 \times 74}{7200} = \text{Р. } 82._{22} \text{ учета.}$$

8000 — 82.₂₂ = Р. 7917,78 къ выдачѣ.

3) Учитывается переводный вексель въ 2470 р. 12 іюля; срокъ 24 сентября; учетная такса $4^1/_2$%. Какъ великъ учетъ и сколько надо выдать *)?

Отъ 12 іюня до 24 сент. 72 дня, такъ какъ граціонныхъ дней по переводнымъ векселямъ нѣтъ.

Учетъ съ 2470 р. будетъ 22 р. 23 к. Къ выдачѣ—2447 р. 77 к. Р. 2470.

4) 8 мая мы учитываемъ изъ 6% простой вексель выданный 4 апрѣля на 5000 рублей срокомъ на 4 мѣсяца. Опредѣлить учетъ и выдачу.

Срокъ 4/14 августа. Въ счетъ принимаются и граціонные дни. Слѣдовательно учитываемъ за 96 дней.

$$\frac{5000 \times 96}{6000} = \text{Р. } 80 \text{ учета.}$$

Къ выдачѣ—Р. 4920.—Р. 5000.

При учетѣ досрочныхъ купоновъ надо принимать во вниманіе купонный налогъ.

5) Намъ представлено къ учету изъ 6% купоновъ на 2400 руб. Срокъ купоновъ черезъ 42 дня.

Вычтемъ изъ 2400 р. купонный налогъ 5%.

$$\frac{2400 \times 5}{100} = 120 \text{ р.}$$

2400 р.—120 р. = 2280 р.

$$\frac{2280 \times 42}{6000} = \text{Р. } 15.96 \text{ учета}$$

къ выдачѣ Р. 2264.04 Р. 2280.—

6) Если надо учесть нѣсколько документовъ различныхъ сроковъ по одной и той же учетной таксѣ, можно примѣнить процентныя числа (nombres), которыя въ этомъ случаѣ называются учетными; сумму этихъ чиселъ мы дѣлимъ на постоянный дѣлитель соотвѣтственно таксѣ.

Напримѣръ, намъ представлены къ учету 6 векселей, которые мы учитываемъ изъ $6^1/_2$%. Векселя на слѣдующія суммы и сроки. Постоянный дѣлитель здѣсь 8000.

	Сумма		Дней до срока.		Учетныя числа.
1)	Р. 1872. —	—	13	—	24336.
2)	„ 844. 70	—	30	—	25350.
3)	„ 1400. —	—	45	—	63000.
4)	„ 690. 10	—	52	—	35880.
5)	„ 962. 60	—	70	—	67410.
6)	„ 333. 20	—	78	—	25974.
	Р. 6102. 60 к.				241950.

„ 30. 24 „ учетъ $\frac{241950}{8000}$

Р. 6072. 36

„ 30. 57 коммиссіи $^1/_2$% съ 6102 руб. 60 к. — $\frac{61,03}{2}$

Р. 6041. 79 къ выдачѣ.

Здѣсь надо замѣтить, что коммиссія (провизія), въ отличіе отъ учета, высчитывается съ суммы документовъ независимо отъ ихъ сроковъ.

§ **30. Вычисленіе средняго срока.** Вычисленіе сроковъ чаще всего встрѣчается по операціямъ съ корреспондентами. Разыскивается обыкновенно средній срокъ для нѣсколькихъ документовъ различныхъ сроковъ. Другихъ видовъ вычисленія среднихъ сроковъ въ коммерческой практикѣ почти не встрѣчаются. При вычисленіи средняго срока надо различать два случая: 1) когда капиталы одинаковы и 2) когда капиталы неодинаковы.

1) Если валюта нѣсколькихъ документовъ различныхъ сроковъ одинакова, средній срокъ выводится простымъ дѣленіемъ суммы дней до сроковъ на число документовъ.

Напр. Намъ представлены 12 марта корреспондентомъ 5 векселей различ-

*) Чтобы не затемнять примѣровъ, мы не будемъ считать накладныхъ расходовъ.

ныхъ сроковъ по 600 руб. каждый. Замѣтивъ, что ближайшій срокъ документовъ 12 апрѣля, мы вычислимъ средній срокъ только отъ 12 апрѣля, и затѣмъ приложимъ къ нему 30 дней, общіе для всѣхъ документовъ. До окончательныхъ сроковъ по этимъ документамъ съ 12 апрѣля остается:

1) 12 апр.	0	дней
2) 15 мая	33	„
3) 2 іюня.	50	„
4) 10 іюня.	58	„
5) 26 іюня.	74	„
Сумма	215	

Средній срокъ съ 12 апрѣля $\frac{215}{5}=43$ дня

Отъ 12 марта $43+30=73$ дня.

Слѣдовательно, средній срокъ 25 мая, а потому всѣ пять документовъ могутъ быть приняты, какъ одинъ на Р. 3000, срокомъ на 25 мая, причемъ ни корреспондентъ, ни мы не понесемъ какого-либо ущерба, т. к. расчетъ будетъ въ точности такой же, какой былъ бы при вычисленіи пяти документовъ, каждаго отдѣльно.

Если капиталы неодинаковы, по каждому документу вычисляютъ учетныя числа (произведенія числа дней на валюту); сумму учетныхъ чиселъ дѣлятъ на сумму валютъ всѣхъ документовъ; частное дастъ число дней до средняго срока.

Примѣръ: Корреспондентъ присылаетъ намъ слѣдующіе векселя для занесенія въ кредитъ его счета:

		Дни.	Учетныя числа.
Р. 500 —	на 11 марта [1])	500×0—	
„ 625 —	„ 24 „	625×13=	8125
„ 934. 70	„ 3 апрѣля	934, 70×22=	20570
„ 1200 —	„ 18 „	1200×37=	44400
„ 475 —	„ 1 мая	475×50=	23750
„ 842. 15	„ 29 „	842×78=	65676
„ 2000 —	„ 4 іюня	2000×83=	166000
Р. 6576. 85			328521

[1]) Мы будемъ вычислять лишь средній срокъ отъ 11 марта, какъ ближайшаго.

Итогъ учетныхъ чиселъ мы раздѣлимъ на сумму валютъ: $\frac{328521}{6577}=50$. Получимъ средній срокъ для всѣхъ семи документовъ отъ 11 марта 50 дней, слѣдовательно, 1 мая. Мы поступимъ затѣмъ, какъ если бы получили отъ нашего корреспондента одинъ вексель въ Р. 6576.85 на 1 мая.

Эпоху, т. е. день отъ котораго вычисляется средній срокъ для нѣсколькихъ документовъ, можно брать какую угодно, т. к. отъ этого расчетъ не измѣнится. Лучше всего брать эпохой ближайшій окончательный срокъ, такъ какъ при этомъ бываетъ однимъ умноженіемъ меньше и дѣйствія придется производить надъ наименьшими числами.

§ **31. Вычисленія монетныя.** Въ операціяхъ съ иностранными монетами, таковыя разсматриваются какъ товаръ, цѣна коего опредѣляется по курсу. Въ Россіи курсъ монетъ нотируется въ рубляхъ и копѣйкахъ за штуку: точно также въ мѣстной валютѣ и поштучно въ большинствѣ большихъ иноземныхъ городовъ, за исключеніемъ слѣдующихъ: Въ Берлинѣ: за 1 нѣмецкій таможенный фунтъ (500 гр.) чистаго золота въ монетахъ, или за штуку. Въ Парижѣ при незначительныхъ сдѣлкахъ—поштучно; при значительныхъ за килогр. лигатурнаго вѣса. Въ Лондонѣ за 1 унцію лигатурнаго вѣса въ шиллингахъ и пенсахъ.

Монетныя вычисленія сводятся къ слѣдующимъ:

а) къ вычисленіямъ лигатурнаго вѣса;

б) къ вычисленіямъ содержащагося въ монетахъ чистаго золота [1]);

[1]) Мы будемъ говорить только о золотыхъ монетахъ, такъ какъ съ серебромъ операцій меньше, и вычисленія дѣлаются на тѣхъ же основаніяхъ.

в) къ вычисленіямъ числа монетъ по данному вѣсу;

г) къ вычисленіямъ числа монетъ по вѣсу содержащагося въ нихъ чистаго золота;

д) къ вычисленіямъ ихъ пробы.

Всѣ эти вычисленія связаны между собою и являются лишь комбинаціями однѣхъ и тѣхъ же задачъ.

а) Опредѣленіе лигатурнаго вѣса извѣстнаго числа монетъ получается: 1) Непосредственнымъ взвѣшиваньемъ, 2) путемъ вычисленія по числу и пробѣ монетъ и 3) вычисленіемъ по числу и лигатурному вѣсу каждой. Примѣры:

Если намъ извѣстно, что 100 двадцатифранковыхъ монетъ вѣсятъ 500 гр., въ чемъ мы убѣдились взвѣсивъ монеты, мы узнаемъ что каждая вѣситъ 5 гр. лигатурнаго вѣса. Точно также и обратно: зная, что каждая такая монета должна вѣсить 5 гр., мы опредѣляемъ, что 100 штукъ должны вѣсить 500 гр., и если этого не оказывается, учитываемъ недовѣсъ.

Зная, что германская крона 0,9 пробы и что чистаго золота въ такой монетѣ 10 грамм., мы узнаемъ ея лигатурный вѣсъ изъ формулы:

$$x : 10 = 10 : 9;\ x = \frac{10 \times 10}{9} = 11{,}111 \ldots \text{гр.}$$

б) Вычисленіе содержащагося въ монетѣ чистаго золота возможно, если извѣстно что въ опредѣленномъ числѣ такихъ монетъ содержится столько-то чистаго золота, или же извѣстны проба и лигатурный вѣсъ.

Напр. Сколько граммовъ чистаго золота въ австрійскомъ золотомъ гульденѣ, если извѣстно, что въ 45 такихъ гульденахъ ровно 500 гр. чистаго золота? Отвѣтъ: 500 : 45 = = 11,111 . . . гр. Сколько чистаго золота въ 100 монетахъ по 8 флориновъ, если 155 такихъ монетъ вѣсятъ 1 килограммъ и мы знаемъ, что отношеніе чистаго золота къ общему ихъ вѣсу равно 0,9? Рѣшеніе:

x чист. зол.	100 мон.
155	1 килогр. лигат. в.
10	9 кил. пробы
1	1000 гр.

= 580,6451 гр. чист. зол.

в) Вычисленіе числа монетъ по данному вѣсу сводится обыкновенно къ простому дѣленію общаго вѣса на вѣсъ отдѣльной монеты. Если же вѣсъ одной монеты неизвѣстенъ, а извѣстны лишь содержаніе въ ней чистаго золота и проба, задачи рѣшаются по цѣпному правилу.

Напр. Если пятирублевый золотой содержитъ съ себѣ 87,12 долей чистаго золота и проба его 0,9 сколько такихъ золотыхъ пойдетъ на фунтъ? Замѣтивъ, что 1 ф. = 9216 зол,, мы поступимъ такъ:

$$9216 : \frac{87.12 \times 10}{9} = 95{,}207 \text{ (пр.)}.$$

г) Вычисленіе числа монетъ по данному вѣсу содержащагося въ нихъ чистаго золота сводятся къ простому дѣленію, когда намъ извѣстно количество чистаго золота на каждую монету. Немного сложнѣе задачи этого рода, когда намъ неизвѣстно, сколько чистаго золота идетъ на каждую монету, а даны только лигатурный вѣсъ и проба.

Напр. Вѣсъ американскаго эгла 16,718 гр.; проба = 0,9; сколько такихъ монетъ идетъ на ½ килогр. чистаго золота?

x угловъ	500 гр.
9	10
16,718	1 эглъ

= 33,231.

д) Проба монетъ обыкновенно вычисляется въ тысячныхъ частяхъ. Чтобы опредѣлить пробу надо знать

вѣсъ монеты и вѣсъ содержащагося въ ней чистаго золота, или же число монетъ идущихъ на единицу вѣса брутто и сколько ихъ выходитъ изъ единицы вѣса чистаго золота.

Напр. Какой пробы французскія двадцатифранковыя монеты, если намъ извѣстно, что ихъ идетъ 155 штукъ на одинъ килогр. брутто и что изъ одного килогр. чистаго золота ихъ выходитъ $172^2/_9$ штуки?

$$\text{Рѣш.: } \frac{155}{172^2/_9} = \frac{1395}{1550} = 0,9.$$

Въ заключеніе отмѣтимъ, что безусловной точности невозможно достичь при чеканкѣ монетъ; даже достиженіе приблизительной точности обходится очень дорого, вслѣдствіе чего вѣсъ и содержаніе чистаго золота въ монетахъ никогда на практикѣ не совпадаютъ съ узаконенными въ точности. Поэтому во всѣхъ законодательствахъ допускается предѣльное отклоненіе монетъ въ вѣсѣ и по содержанію чистаго металла, т. е. въ пробѣ безъ измѣненія цѣнности. Такіе узаконенные предѣлы отклоненій называются *ремедіумомъ*. Въ торговыхъ операціяхъ ремедіумъ не принимается въ расчетъ, ибо самъ по себѣ ничтоженъ, а при операціяхъ съ большимъ числомъ монетъ еще менѣе ощутителенъ, такъ какъ отклоненія бываютъ въ обѣ стороны и въ среднемъ выводѣ взаимно покрываютъ.

Вычисленія *торговой цѣнности* монетъ (курсовыя) не надо смѣшивать съ вычисленіями номинальной цѣнности (*вальваціонной*). Номинальная цѣнность, или *вальвація*, бываетъ установлена закономъ соотвѣтственно торговой цѣнности содержащагося въ монетахъ благороднаго металла. Но торговыя колебанія цѣнъ бываютъ часты, тогда какъ законодательныя измѣненія вслѣдствіе затруднительности монетныхъ реформъ, осуществляются лишь при крайней необходимости. Поэтому бываетъ измѣняющаяся курсовая разница между номинальной и дѣйствительной цѣной звонкой монеты. Такъ напр., вслѣдствіе паденія цѣнъ серебра, русскій серебряный рубль, стоившій 0,1 имперіала, понизился въ цѣнѣ до $^1/_{15}$ имперіала, т. е. въ полтора раза. Когда курсовая цѣна монеты значительно уклоняется отъ номинальной, приходится вводить соотвѣтственныя законодательныя измѣненія. Законодательное пониженіе номинальной цѣнности монеты называется *девальваціей.*

Различаютъ три рода вычисленій торговой цѣнности монетъ:

1) Вычисленіе цѣнности монетъ по содержащемуся въ нихъ благородному металлу и его торговой цѣнѣ.

2) Вычисленія промѣнныя.

3) Вычисленія курсовыя.

По цѣнѣ металла цѣнность монетъ опредѣляется обыкновенно, когда данныя монеты на данномъ рынкѣ обращенія не имѣютъ. При этомъ необходимо, чтобы въ точности была извѣстна проба такихъ монетъ. Если, напр., намъ приходится купить 10 фунтовъ серебряныхъ азіатскихъ денегъ, не имѣющихъ на нашихъ рынкахъ обращенія, и мы знаемъ что содержаніе чистаго серебра въ нихъ составляетъ 0,9, мы заплатимъ за эти монеты какъ за 9 фунтовъ серебра, по текущей цѣнѣ его на нашемъ рынкѣ. Точно также нынѣшніе русскіе имперіалы въ какомъ нибудь отдаленномъ американскомъ городѣ будутъ приняты по цѣнѣ золота, считая въ каждомъ по 11,614 грамма чистаго золота.

Промѣнъ отличается отъ такихъ операцій тѣмъ, что покупаемыя монеты не разсматриваются какъ куски металла, а оцѣниваются какъ мѣстныя

деньги равноцѣннаго металла. Такъ, напримѣръ русскія и французскія золотыя монеты, въ виду ихъ одинаковой пробы (0,900), всегда можно промѣнивать не зная курса, просто по вѣсу. Фунтъ двадцати-франковыхъ монетъ равноцѣненъ фунту русскихъ золотыхъ монетъ новѣйшихъ образцовъ, и наоборотъ. Вычисленія такого рода, слѣдовательно, совершенно просты. Если же приходится размѣнивать золото на серебро и наоборотъ, не зная курсовой цѣны данныхъ монетъ, расчетъ дѣлается сначала на мѣстный равноцѣнный металлъ, т. е. золото на золото, а серебро на серебро, и затѣмъ уже полученный выводъ въ мѣстныхъ деньгахъ переводится на требующійся металлъ въ мѣстныхъ же деньгахъ. Напримѣръ: Мы должны размѣнять извѣстное число германскихъ золотыхъ кронъ на русское серебро, не зная курса германскихъ денегъ, но зная что проба нѣмецкаго золота въ монетѣ установлена та же, что у насъ. Вычисливъ вѣсъ предлагаемыхъ нѣмецкихъ кронъ, и раздѣливъ полученный выводъ на вѣсъ русскаго имперіала, а затѣмъ на 15, мы получимъ сколько стоютъ нѣмецкія кроны въ рубляхъ. Соотвѣтственно мы и выдадимъ за нихъ серебромъ, удержавъ только коммиссіонныя за промѣнъ и ажіо, если въ данное всемя курсъ серебрянаго рубля ниже курса золотого рубля.

Курсовыя вычисленія еще проще. Курсовая цѣна монетъ устанавливается не въ зависимости отъ ихъ валюты и достоинства по содержанію чистаго металла, а отъ того, насколько удобенъ размѣнъ той или другой монеты въ данной мѣстности. Если приходится принимать монету, размѣнъ которой затѣмъ затруднителенъ и обходится дорого, никто не бываетъ согласенъ уплачивать за нее полную стоимость и устанавливается мѣстная рыночная, цѣна этой монеты, иначе говоря ея мѣстный курсъ. Иногда правительство той или другой страны, въ видахъ облегченія внѣшней торговли, устанавливаетъ постоянный курсъ для нѣкоторыхъ иностранныхъ денегъ; это называется вальваціей иностранныхъ денегъ, и тогда таковыя получаютъ полное обращеніе внутри страны, наравнѣ съ мѣстными деньгами.

Курсъ нотируется за отдѣльную монету или въ процентахъ. Разница между номинальной и курсовой цѣной называется *ажіо* и *лажемъ*; когда курсъ обозначается въ процентахъ безъ особой помѣтки, это означаетъ, что курсовая цѣна денегъ составляетъ такую-то часть (въ процентахъ) ихъ номинальной; когда обозначается: „ажіо 00%“, это значитъ, что настолько данныя деньги цѣнятся ниже ихъ номинальной цѣны; „лажъ“, наоборотъ, есть превышеніе курсовой цѣны надъ номинальной.

Напримѣръ: Австрійскія банкноты стоятъ по курсу 93%. Это значитъ, что если мы размѣняемъ извѣстную сумму австрійскихъ денегъ въ банкнотахъ на серебро, мы получимъ только 0,93 данной суммы. Ажіо серебра будетъ при этомъ 7%.

§ **32. Курсъ** не что иное, какъ биржевая цѣна различныхъ платежныхъ знаковъ (монетъ, кредитныхъ билетовъ, векселей) и прочихъ биржевыхъ цѣнностей на данномъ рынкѣ. Какъ уже сказано, курсъ устанавливается на биржевыхъ собраніяхъ по среднимъ цѣнамъ совершенныхъ сдѣлокъ въ теченіе опредѣленнаго времени и оповѣщается бюллетенями. Такой курсъ называется официіальнымъ. Неофиціальный курсъ объявляется иногда банками и банкирами, при чемъ является

лишь прейскурантомъ объявителя.

Въ операціяхъ, по которымъ вычисленія производятся согласно курсу, надо различать: 1) операціи съ золотыми монетами и съ денежными знаками менѣе постоянной торговой цѣны, каковыми бываютъ бумажныя и серебряныя деньги, 2) операціи съ векселями. и 3) операціи съ прочими биржевыми цѣнностями. Денежные знаки, каковы бы они ни были, берутся въ расчетахъ какъ монета. Биржевой курсъ при этомъ служитъ лишь объявленіемъ ихъ цѣны на биржѣ въ данное время. Въ вычисленіяхъ надо принимать во вниманіе только разницу въ курсѣ въ различныхъ городахъ, о чемъ будетъ сказано въ § объ арбитражѣ. Сложнѣе вычисленія вексельныя, такъ какъ въ расчетъ принимаются при нихъ не только различные курсы, но и сроки.

Предметомъ вексельныхъ оборотовъ на биржѣ служатъ преимущественно переводные векселя на иностранные рынки, т. е. трассированные на купцовъ или на учрежденія къ платежу въ иностранныхъ городахъ. Такіе векселя называются девизами. Девизы выставляются въ деньгахъ той страны, гдѣ живетъ трассатъ, т. к. для него обязательны платежи лишь мѣстными деньгами. Такимъ образомъ девизы въ Россіи бываютъ написаны на франки, фунты стерлинговъ, германскія марки и т. д. Когда приходится производить платежи такими деньгами въ соотвѣтственныхъ странахъ, удобнѣе всего бываетъ, очевидно, пріобрѣсти на биржѣ подходящія девизы для пересылки кредитору просто по почтѣ. Въ то же время для владѣльца девизы въ большинствѣ случаевъ продажа такого документа на биржѣ является простѣйшимъ способомъ полученія по немъ денегъ. Въ результатѣ является постоянная торговля девизами, при чемъ цѣна на нихъ (т. е. вексельный курсъ) колеблется, какъ и на всякій товаръ, въ зависимости отъ спроса и предложенія.

Вексельнымъ курсомъ является слѣдовательно цѣна девизъ. Нотируется такая цѣна за опредѣленное число монетныхъ единицъ (обыкнов. 100), напр. франковъ, фунтовъ стерл. и т. д., въ рубляхъ и копѣйкахъ. Обозначаются лишь главнѣйшіе рынки. Примѣръ:

На три мѣсяца; сдѣланы:

Лондонъ	Р. 94	за	ф. ст.	10
Берлинъ	„ $45{,}72^1/_2$	„	г. мар.	100
Парижъ	„ $37{,}32^1/_2$	„	фр.	100

Чеки (краткоср., á vue):

Лондонъ	Р. 94,95	„	ф. ст.	10
Берлинъ	„ $49{,}27^1/_2$	„	г. мар.	100
Парижъ	„ $37{,}67^1/_2$	„	фр.	100

Изъ приведеннаго примѣра легко усмотрѣть, что въ вексельномъ курсѣ обозначаются двѣ валюты: одну *перемѣнную*, въ рубляхъ; другую *постоянную*, въ иностранныхъ деньгахъ. Напр., перемѣнной валютой будетъ Р. $37{,}32^1/_2$, а постоянной франковъ 100. На нѣкоторыхъ иностранныхъ биржахъ курсъ нотируется въ обратномъ порядкѣ, т. е. постоянная валюта проставляется въ мѣстныхъ деньгахъ, а перемѣнная въ иностранныхъ. Такой порядокъ очевидно, для вычисленій менѣе удобенъ.

Изъ того же примѣра видно, что нотируются обыкновенно два срока девизъ: одинъ короткій, по предъявленію или на нѣсколько дней; другой долгій, принятый на русскихъ биржахъ среднимъ срокомъ въ три мѣсяца. Само собой разумѣется, что отклоненія сроковъ отдѣльныхъ девизъ отъ нормальныхъ, принимается въ расчетъ и учитывается согласно публикуемому дисконту того мѣста, на которое выставлена девиза; при этомъ время считает-

ся со дня продажи девизы до платежнаго срока. Курсъ девизъ по предъявленіи, а также чековъ и краткосрочныхъ документовъ, по коимъ досрочнаго учета не производится, помѣчаются въ русскихъ бюлетеня обыкновенно „чеки" или „краткосрочн." (á vue, a vista, Vista-Kurs). Девизы долгосрочныя на русскихъ биржахъ помѣчаются трехъ-мѣсячными.

Въ государствахъ съ золотой валютой монетные паритеты обусловливаютъ незначительность колебаній вексельныхъ курсовъ. Мы видѣли выше, что курсъ монеты не зависитъ всецѣло отъ паритета золота, а обусловливается спросомъ и предложеніемъ монеты въ связи съ соображеніями, во сколько можетъ обойтись пересылка той или другой суммы звонкой монетой съ одного рынка на другой. Отсюда нѣкоторыя уклоненія курса отъ паритета. Но уклоненія эти незначительны и ограничиваются предѣлами, которыхъ колебанія курса не переходятъ; минимальнымъ предѣломъ стоимости иностранной монеты является сумма, какую всегда можно за нее получить по перечеканкѣ этой монеты на мѣстную и по покрытіи всѣхъ сопряженныхъ съ этимъ расходовъ каковы: плата за пересылку, за перечеканку и проч; максимальнымъ предѣломъ является такой же расчетъ въ обратномъ смыслѣ, т. е. цѣна, выше которой выгоднѣе послать на данный иностранный рынокъ свое собственное золото. Эти предѣлы называются золотыми точками.

Когда въ одномъ государствѣ основная валюта денегъ считается на золото, а въ другомъ на серебро, паритетъ обусловливается соотношеніемъ цѣнъ золота и серебра. При этомъ въ виду непостоянства такого соотношенія, колебанія курса бываютъ значительнѣе. Въ настоящее время культурныя государства всѣ переходятъ къ золотой валютѣ, вслѣдствіе чего такого рода колебанія курса теряютъ свое значеніе.

Въ государствахъ съ принудительнымъ обращеніемъ бумажныхъ денегъ, которыя не размѣниваются банкомъ полностью на звонкую монету, паритетные расчеты теряютъ свое основное значеніе и сохраняются только для звонкой монеты, поскольку ея остается въ обращеніи; бумажныя же деньги оцѣниваются иностранцами въ зависимости отъ довѣрія, которымъ пользуются финансовыя учрежденія страны и во всякомъ случаѣ ниже звонкой монеты. Биржевой курсъ такихъ бумажныхъ денегъ нотируется отдѣльно, какъ кредитные знаки и можетъ колебаться въ самыхъ широкихъ предѣлахъ. Соотвѣтственны и несложныя вычисленія этого рода.

Вычисленія: Когда девиза не подлежитъ дополнительному учету, т. е. когда ея срокъ согласуется съ срокомъ курса, *валюта девизы умножается на курсъ и произведеніе дѣлится на постоянную валюту курса.*

Напр.: Курсъ чековъ на Берлинѣ 46.27 за 100 герм. мар. Надо вычислить стоимость девизы въ 20000 марокъ.

$$\frac{20000 \times 46,27}{100} = \text{Р. } 8254.$$

Курсъ на три мѣсяца на Парижъ 37,32. Сколько стоитъ девиза въ 10000 франковъ срокъ коей истекаетъ ровно черезъ три мѣсяца?

$$\frac{10000 \times 37,32}{100} = \text{Р. } 3732.$$

Когда срокъ девизы короче срока курса, присчитываются досрочные проценты. Напр.; Курсъ 3 мѣс. на Парижъ 37.32 Срокъ продаваемаго нами векселя истекаетъ черезъ 2 мѣсяца. Очевидно, мы должны получить за вексель, кромѣ его курсовой цѣны, еще досрочные проценты за 1 мѣсяцъ. Положимъ, что наша

девиза на 10000 фр. и что дисконтъ въ Парижѣ 3%.

$\frac{37.32 \times 100000}{100}$ = Р. 3732 (курсовая цѣна).
¼% съ 10000=Ф. 25=„ 9.33 (досрочн. проц).
Мы получимъ Р. 3741.33 к.

Если бы нашъ вексель былъ дольшаго срока, чѣмъ срокъ курса, напр., до срока оставалось бы 4 мѣсяца, пришлось бы, наоборотъ, вычесть изъ его курсовой цѣны учетные проценты:

3732 — 9,33 = Р. 3722. 67 к.

Когда срокъ девизы дольше срока курса, вычитается учетъ за излишнее время.

Во всѣхъ случаяхъ процентная или учетная такса (дисконтъ) берется согласно офиціальному курсу той страны, на которую выставлена девиза. Точно также срокъ считается согласно стилю, принятому въ странѣ трассата.

Когда постоянная валюта курса считается въ своихъ деньгахъ, а перемѣнная въ иностранныхъ, какъ, напримѣръ, дѣлается въ Лондонѣ, вычисленіе измѣняется. Въ Лондонѣ постоянная валюта фунтъ стерлинговъ. Англичане нотируютъ не сколько надо платить англійскими деньгами за опредѣленную сумму иностранныхъ денегъ, а сколько можно получить такихъ денегъ за каждый фунтъ стерлинговъ [1]). Слѣдовательно, въ Лондонѣ валюту девизы надо раздѣлить на курсъ, для полученія фунтовъ стерлинговъ. При этомъ досрочные проценты или учетъ вычисляются по девизѣ предварительно, въ иностранныхъ деньгахъ и согласно дисконту платежнаго рынка; переводъ на фунты стерлинговъ дѣлается въ заключеніе простымъ дѣленіемъ, какъ сказано. Напр.:

Лондонъ нотируетъ на Гамбургъ 20,65 чеки; дисконтъ въ Гамбургѣ 5% надо вычислить стоимость девизы на 10000 герм. марокъ, 3 мѣсяца, въ англійскихъ деньгахъ.

Опредѣлимъ сначала, каковъ будетъ курсъ на 3 мѣсяца, зная курсъ чековъ и таксу дисконта.

	Чеки	—	20.65
+	5% за 3 мѣс.	—	0.26
	Курсъ на 3 мѣс.		20.91

10000: 20.91 = 478 ф. ст. 4 ш. 9½ п.

Когда съ покупкой и продажей девизъ сопряжены накладные расходы, таковые при покупкѣ увеличиваютъ цѣну (прибавляются), а при продажѣ уменьшаютъ цѣну (вычитаются). На русскихъ биржахъ куртажъ по вексельнымъ операціямъ ⅛ %; платитъ продавецъ. Коммиссію, какъ и по прочимъ операціямъ, взимаютъ съ довѣрителя.

§ 33. **Паритеты**. Различаютъ паритеты монетные и товарные.

Монетнымъ пари или паритетомъ называется количество монетныхъ единицъ одного государства, содержащихъ въ себѣ такое же количество чистаго золота, какое содержится въ одной единицѣ другого. Напр., паритетъ 1 франка 37½ коп.; паритетъ г. марки 46, 3 коп.; паритетъ 1 фунта стерл. 9,46 руб. Это значитъ, что франкъ, марка и фунтъ стерл. содержатъ въ себѣ по законамъ соотвѣтственныхъ государствъ такое же количество чистаго золота, какое по нашему монетному уставу соотвѣтствуетъ указаннымъ паритетамъ въ нашихъ деньгахъ.

Чтобы опредѣлить паритетъ, надо знать вѣсъ чистаго золота, заключающагося въ монетныхъ единицахъ, между которыми онъ отыскивается. Найдемъ пари франка. Зная, что изъ одного килогр. золота 900 пробы чеканятъ 3,100 франковъ и что 1 рубль содержитъ въ себѣ 17,424 доли чистаго золота, а также, что 1 килограммъ

¹) Только для Россіи англичане дѣлаютъ исключеніе и нотируютъ курсъ въ пенсахъ за 1 рубль.

равенъ (пр.) 22.505 долямъ, составимъ цѣпь:

Р. х	1 фр.
фр. 3100	1 кил. лиг. зол.
лигат. зол. кил. 1	0,9 кил. чист. „
кил. 1	22,505 доли (пр.)
дол. 17,424	1 руб.

$= Р.\ 0{,}37^1/_2$ (пр.).

На практикѣ курсовая цѣна денегъ не совпадаетъ съ монетнымъ пари; она не соотвѣтствуетъ даже такъ навываемымъ практическимъ пари, т. е. тому количеству монетъ, которое въ дѣйствительности монетный дворъ выдаетъ по перечеканкѣ иностранной монеты, удержавъ опредѣленную часть за накладные расходы. Какъ уже было отмѣчено выше, колебанія монетнаго курса бываютъ только въ предѣлахъ, такъ называемыхъ золотыми точками.

Товарные паритеты служатъ для сравненія цѣны одного и того же товара на разныхъ биржахъ. Такіе паритеты приходится вычислять каждый отдѣльно, такъ какъ способы обозначенія цѣнъ на различныхъ рынкахъ неодинаковы и зависятъ отъ мѣстныхъ обычаевъ. Обыкновенно цѣна обозначается въ мѣстной монетѣ за разъ навсегда опредѣленное количество товара въ мѣстныхъ же единицахъ мѣры и вѣса. Такимъ образомъ, колебаться можетъ только цѣна; количество же неизмѣняемо. Такъ напримѣръ, цѣны за пшеницу въ Марсели колеблются, но всегда считаются за 100 килогр.

Паритетомъ товара называется его цѣна, на какомъ-либо иностранномъ рынкѣ, выраженная въ монетѣ и по обычаю другого рынка, для котораго опредѣляется. Для опредѣленія паритета понадобится, слѣдовательно, сдѣлать два перевода: во первыхъ, число вѣсовыхъ иностранныхъ единицъ, цѣна которыхъ дана, надо перевести въ свои единицы вѣса; это дѣлается по постоянному отношенію между соотвѣтственными единицами; во вторыхъ, цѣну, выраженную въ иностранныхъ деньгахъ, надо выразить въ своихъ деньгахъ, для чего пользуются монетнымъ курсомъ à vue. Далѣе уже легко выразить цѣну по мѣстному обычаю.

Примѣръ: Цѣна пшеницы въ Марсели 20 фр. за 100 килогр. Опредѣлить паритетъ въ Одессѣ, гдѣ цѣна за пшеницу обозначается въ копѣйкахъ за 1 пудъ. Курсъ за 100 фр. Р. 37,3

Коп. х	1 пудъ
пуд. 1	16,38 кил.
кил. 100	20 фр.
фр. 100	3,730 коп.

$$x = \frac{20 \times 3{,}730 \times 16{,}38}{100 \times 100} = 1\ р.\ 22\ к.$$

На практикѣ вычисленіе товарныхъ паритетовъ упрощается примѣненіемъ такъ называемыхъ *постоянныхъ чиселъ* или *ключей*. Такимъ ключемъ называется неизмѣняемое число, выражающее для даннаго рынка: отношеніе между единицами вѣса, раздѣленное на произведеніе двухъ чиселъ, изъ коихъ одно обозначаетъ вѣсъ, соотвѣтствующій данной измѣняющейся цѣнѣ, а другое—количество монетъ, соотвѣтствующее данному измѣняющемуся курсу. Искомое х получается отъ умноженія ключа на измѣняющіяся числа, т. е. на числа, выражающія цѣну и курсъ. Въ нашей задачѣ, напр., неизмѣняемое число: $\frac{16{,}38}{100 \times 100} = 0{,}001638$; оно будетъ ключемъ для вычисленія паритета пшеницы въ Марсели. Измѣняемыя величины: цѣна пшеницы 20 фр. и курсъ 37,30 руб. Слѣдовательно:

$$x = 0{,}001638 \times 20 \times 37{,}30 = Р.\ 1{,}22.$$

§ **34. Арбитражъ.** Арбитражемъ называется сравненіе товарныхъ цѣнъ и курсовъ на различныхъ рынкахъ для рѣшенія вопросовъ, какимъ путемъ бываетъ выгоднѣе совершить ту или другую

сдѣлку. Смотря по роду и характеру сдѣлокъ, арбитажи могутъ быть различны. Товярные арбитражи дѣлаются для покупки и продажи товаровъ и различаются поэтому на арбитражи покупателя и арбитражи продавца. Такъ, если у насъ имѣется торговля хлѣбомъ, мы будемъ рѣшать задачи арбитража, вычисляя на какихъ рынкахъ намъ всего выгоднѣе въ то или другое время закупать зерно: это будетъ *арбитражъ покупателя.* Въ то же время мы будемъ отыскивать путемъ сравненія цѣнъ, наивыгоднѣйшіе рынки для продажи хлѣба; при этомъ мы будемъ рѣшать задачи *арбитража продавца.* При товарномъ арбитражѣ намъ нельзя ограничиваться лишь товарными паритетами. Отъ таковыхъ надо отнять еще цѣлую серію расходовъ за фрахтъ, страхованіе, коммиссію и т. п. Только сдѣлавъ это можно опредѣлить, въ какомъ мѣстѣ выгоднѣе совершить сдѣлку. Независимо отъ сего на результатъ сдѣлки вліяютъ способы расчетовъ между покупателемъ (должникомъ) и продавцемъ (кредиторомъ). Эти способы весьма разнообразны, зависятъ отъ состоянія курсовъ, отъ того, производятся ли расчеты при помощи римессъ или траттъ а также будутъ-ли таковыя прямыми или косвенными, непосредственными между двумя рынками, или черезъ посредство третьихъ. Такимъ образомъ, кромѣ товарнаго арбитража получается арбитражъ вексельный, т. е., сравненіе выгодности тѣхъ или иныхъ способовъ расчета.

Примѣры: Арбитражъ товарный: Если въ Нижнемъ цѣна товара 65 коп. за пудъ, а въ Рыбинскѣ 72 коп., причемъ перевозка товара изъ Нижняго обойдется по 11 коп., а изъ Рыбинска по 7 коп., гдѣ выгоднѣе купить?

1 п. изъ Нижн. обойдется 65 + 11 = 76 к.
1 „ „ Рыбин. „ 72 + 7 = 79 к.

Очевидно, изъ Нижняго.

Если въ Лондонѣ за данный грузъ со всѣми накладными расходами можно получить 1000 фунт. ст., а въ Гамбургѣ 20650 герм. марокъ, причемъ курсъ на Лондонъ 94, а на Гамбургъ 45,70 на тотъ же срокъ, куда выгоднѣе направить товаръ?

$$1000 \text{ ф. ст.} = \frac{1000 \times 94.}{10} = \text{Р. } 9400$$

$$20650 \text{ г. м.} = \frac{20650 \times 45{,}7}{100} = \text{„ } 9436{,}_{06}$$

Выгоднѣе послать въ Гамбургъ.

Если чеки на Парижъ 37.36, а трехъ-мѣсячныя девизы 37. 68, при чемъ дисконтъ въ Парижѣ $3^0/_0$, что выгоднѣе принять?

За 3 мѣс. 3% съ Р. 37.68 составл. $28^7/_3$ к.

Слѣдователъно трехъ-мѣсячныя девизы, за вычетомъ учета обойдутся по Р. 37. $39^2/_3$

Краткосрочныя же стоютъ „ 37. 36

Разница $3^2/_3$ к. на 100 ф.

Если накладные расходы предвидятся менѣе этой разницы, очевидно, выгоднѣе принять долгосрочныя девизы.

Намъ представленъ счетъ на Р. 4000, съ предоставленіемъ скидки въ размѣрѣ 40 руб. за наличный расчетъ или трехъ-мѣсячнаго кредита. Какой платежъ выгоднѣе, если въ это время мы можемъ получить въ банкѣ соотвѣтственную сумму за 7%?

Для расчета на наличныя, мы должны взять изъ банка	Р. 3960 —
и заплатить $7^0/_0$ за 3 мѣс.	„ 69. 30
	Р. 4029. 30
Воспользовавшись кредитомъ мы платимъ	„ 4000. —
Разница	Р. 29. 30

Сложнѣе вычисленіе арбитража *косвенныхъ путей расчета.* Косвенными путями расчета называются такіе погашенія долговъ, при коихъ мы стараемся воспользоваться курсовою разницею на различныхъ рынкахъ. Такъ, напр.,

если вексельный курсъ находится въ колебаніи, всегда бываютъ моменты, когда вмѣсто пріобрѣтенья векселей на какой-нибудь рынокъ непосредственно, оказывается выгоднѣе пріобрѣсти векселя на иной рынокъ.

Примѣръ: Мы должны заплатить въ Лондонѣ извѣстную сумму и задаемъ себѣ вопросъ, что выгоднѣе: послать англійскія девизы по курсу 94 р. за 10 ф., или французскія, по курсу 37. 50 за 100 фр., если Лондонъ принимаетъ въ это время французскіе векселя по 25. 20 (т. т. по 25, 20 франковъ за 1 ф. ст.)? Чтобы рѣшить, сколько придется платить черезъ Парижъ, составимъ цѣпь:

Руб. x.	10 фунт.
ф. ст. 1	25.20 франковъ
фр. 100	37.50 рублей

= Р. 94.50.

Мы узнаемъ, слѣдовательно, что непосредственно на Лондонъ брать векселя оказывается дешевле, такъ какъ таковые обходятся по 94 р. за 10 фунт. ст., тогда какъ черезъ Парижъ надо платить по 94 рубля 50 коп. за тѣ же 10 ф. ст. Если бы курсъ въ Лондонѣ на Парижъ стоялъ не 25.20, а ровно 25, нашъ расчетъ оправдался бы, такъ какъ черезъ Парижъ векселя обошлись бы 93.75, тогда какъ непосредственно на Лондонъ у насъ оставался бы курсъ 94.

Вмѣсто покупки французскихъ девизъ, мы могли поручить трассировку векселей на Лондонъ нашему корреспонденту въ Парижѣ, или сдѣлать это черезъ посредство одного изъ здѣшнихъ банковъ. Въ этомъ случаѣ курсовыя вычисленія были бы тѣ же самыя, но пришлось бы принять въ расчетъ еще нѣкоторые накладные расходы (куртажъ, коммиссію, порто и и пр.), составляющіе обыкновенно отъ $^3/_4$% до 1% въ совокупности. Въ нашемъ примѣрѣ эти накладные расходы повысили бы стоимость 10 фунт. ст. черезъ Парижъ на 94 коп. и оправдывались бы, наприм., при курсѣ Лондона на Парижъ 25, а Петербурга на Парижъ 37. 30, при 94,50 на Лондонъ непосредственно. Въ этомъ случаѣ вексельно-курсовое вычисленіе дало бы Р. 93.25 за 10 ф. ст. черезъ Парижъ, а накладные расходы могли бы повысить эту сумму лишь до 94.19; слѣдовательно, даже чрезъ посредство корреспондента въ Парижѣ, и не смотря на накладнѣе, расходы операція получилась бы выгодная и мы бы сберегли по 31 коп. на каждые 10 ф. ст., т. е. около $^1/_3$% всей суммы.

При арбитражныхъ вычисленіяхъ берутъ во вниманіе, обыкновенно, всѣ главнѣйшіе рынки, съ коими ведетъ дѣла мѣстный рынокъ. Такъ, напр. при арбитражныхъ соображеніяхъ по закупкѣ хлѣба мы взяли бы цѣны хлѣба всѣхъ русскихъ хлѣбныхъ рынковъ, на коихъ намъ возможно дѣлать закупки, и приложили бы къ этимъ цѣнамъ стоимость провоза и накладные на каждый пудъ. Получился бы рядъ однородныхъ чиселъ, изъ коихъ мы отмѣтили бы наименьшія, какъ указаніе наивыгоднѣйшихъ для насъ районовъ по закупкѣ. Точно также, совершая значительныя операціи по переводу денегъ на внѣшніе рынки, мы приняли бы во вниманіе всѣ главнѣйшіе курсы и сравнили бы ихъ, приведя къ однороднымъ величинамъ. Такъ, напр., намѣреваясь послать въ Лондонъ значительную сумму римессами, мы вычислили бы вексельный арбитражъ не только на Парижъ, но также и на всѣ прочіе главнѣйшіе рынки, съ коими Петербургъ и Лондонъ поддерживаютъ постоянныя сношенія. Для каждаго рынка мы по-

лучили бы, какъ для Парижа, стоимость 10 ф. ст. въ рубляхъ и копейкахъ, и сравненіе этихъ результатовъ указало бы намъ, какія девизы для насъ предпочтительны, а какихъ намъ лучше не брать.

§ 35. **Вычисленія, касающіяся процентныхъ бумагъ.** Въ такого рода операціяхъ надо различать: 1) фондовыя, 2) съ частными облигаціями и 3) съ акціями.

Фондами называются государственныя процентныя бумаги и гарантированныя правительствомъ другія облигаціи. Въ зависимости отъ большаго или меньшаго довѣрія къ бумагѣ, большихъ или меньшихъ процентовъ, которые по ней уплачиваются, и способовъ ея погашенія—устанавливается ея курсъ на различныхъ биржахъ; колебанія такого курса зависятъ отъ спроса и предложенія. При операціяхъ съ фондами въ основу вычисленій принимаются: ихъ курсъ, который обыкновенно нотируется въ процентномъ отношеніи, и проценты по наличнымъ купонамъ за истекшее время. Если курсъ бумаги равенъ ея номинальной цѣнѣ, это называется *аль-пари*; курсъ менѣе 100$^0/_0$ будетъ *ниже пари*, а болѣе 100$^0/_0$—*выше пари*. Купонъ на ближайшій срокъ называется *текущимъ* купономъ. Если текущій купонъ не отрѣзанъ, при продажѣ бумаги въ пользу продавца вычисляются проценты за истекшее по купону время; если текущаго купона при бумагѣ нѣтъ, изъ стоимости бумаги учитываютъ проценты за досрочное время. 5$^0/_0$ государственный налогъ съ процентовъ по бумагамъ, неизъятымъ отъ этого налога, удерживается изъ суммы процентовъ, подлежащей выдачѣ продавцу, если купонъ налицо; если купона нѣтъ, налогъ причитается съ учетной суммы за досрочное время въ пользу продавца, т. к. будетъ съ него удержанъ при полученіи денегъ по купонамъ.

Примѣръ: Мы пріобрѣтаемъ 10 государственныхъ облигацій, номинально по 1000 руб., и по курсу 99$^0/_0$. Проценты 4$^0/_0$; текущіе полугодовые купоны налицо, и остается по нимъ три мѣсяца срока. Бумага отъ государственнаго налога не изъята. Сколько мы заплатимъ?

За 10 обл. по 990 руб.		Р. 9900
4$^0/_0$ за 3 мѣс. съ 10000 р.	Р. 100	
Вычесть 5$^0/_0$ Госуд. нал.	„ 5	„ 95
	Итого	Р. 9995.

Вычисленія по частнымъ облигаціямъ совершенно таковы же. Различіе можетъ быть только въ тѣхъ случаяхъ, когда по уставу какого-нибудь общества или учрежденія, переходъ его облигацій изъ рукъ въ руки сопряженъ съ какими-нибудь формальностями или расходами. Въ такомъ случаѣ накладные расходы удерживаются съ продавца.

Акціи, какъ уже извѣстно читателю, отличаются отъ фондовъ и облигацій, тѣмъ, что по ихъ купонамъ выплачивается дивидендъ, а не постоянные опредѣленные проценты. Такъ какъ дивидендъ зависитъ отъ размѣровъ чистой прибыли и постановленія общаго собранія акціонеровъ, нельзя точно знать его размѣры впередъ. По этому биржевой курсъ акцій всегда считается съ дивидендомъ, и таковой при продажѣ акціи не высчитывается отдѣльно. Напр.: Акціи такого-то коммерческаго банка стоятъ по курсу 448 руб. Это значитъ что при опредѣленіи такой цѣны, совершавшіе сдѣлки уже имѣли въ виду вѣроятный или объявленный дивидендъ и никакого особаго расчета по купонамъ не должно производиться. Зато текущіе купоны обязательно должны быть на лицо и безъ нихъ бумага не принимается или принимается по особому соглашенію.

Бываютъ акціи, по коимъ уплачиваются неизмѣнные проценты и кромѣ того дивидендъ. Въ этихъ случаяхъ, обыкновенно, имѣются на купонномъ листѣ акціи особые купоны для полученія процентовъ въ опредѣленные сроки, и особые—для полученія дивиденда, если таковой окажется за операціонный годъ. При продажѣ такихъ акцій проценты по купонамъ высчитываются, какъ при операціяхъ съ облигаціями; дивидендъ же остается сокрытымъ въ биржевой цѣнѣ бумаги.

Если по акціи подлежащей продажѣ, имѣется неотрѣзанный дивидендный купонъ, по коему уже можно получить объявленный дивидендъ; этотъ купонъ предварительно отрѣзается или, по соглашенію, присчитывается къ стоимости акціи отдѣльно. Во всякомъ случаѣ объявленный и уже выдаваемый дивидендъ въ биржевую цѣну акціи не входитъ.

На биржахъ иностранныя бумаги нотируются обыкновенно въ мѣстныхъ деньгахъ. Для перевода курсовой стоимости бумаги на деньги ея страны употребляются при этомъ постоянные курсы. Главнѣйшіе постоянные курсы нашего рубля для фондовыхъ сдѣлокъ слѣдующіе: Въ Лондонѣ $37^1/_2$ п.; въ Парижѣ $2^2/_3$ фр.; въ Берлинѣ 2,16 герм. м. Для полученія стоимости русской бумаги на иностранной биржѣ, надо помножить курсовую цѣну бумаги на постоянный курсъ рубля. Напр., если Берлинъ нотируетъ нашу ренту 98, это означаетъ, что на берлинской бирже даютъ за русскую ренту 98% ея номинальной стоимости, считая рубль по 2,16 марки. Слѣдовательно, за сто рублей ренты номинальныхъ въ Берлинѣ платятъ германскими деньгами.

$$98 \times 2.16 = \text{M. } 211.68$$

Проценты по купонамъ высчитываются на различныхъ иностранныхъ биржахъ различно. Въ Парижѣ, напримѣръ, проценты по текущему купону по 15 или по 30 (31) число текущаго мѣсяца входятъ въ курсовую цѣну бумаги. Въ Берлинѣ, если срокъ купона по старому стилю приходится на первое число мѣсяца, разница между старымъ и новымъ стилемъ не принимается въ расчетъ. Въ Голландіи мѣсяцы по календарю и т. д.

День продажи, при вычисленіи процентовъ, на большинствѣ иностранныхъ биржъ, считается.

ОГЛАВЛЕНІЕ II ТОМА.

Дозв. ценз. Спб., 22 марта 1900 г. Тип. Спб. акц. общ. печ. дѣла въ Россіи Е. Евдокимовъ Троицкая, 18.